

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

*Акционерам Публичного акционерного общества Банк "Кузнецкий"*

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА  
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

**Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества Банк "Кузнецкий" (ОГРН 1125800000094, 440000, г. Пенза, ул. Красная, 104), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
- сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2016 год;
- пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества Банк "Кузнецкий" по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

**Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

**Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой

отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

***Чистая ссудная задолженность (п.4.3 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности)***

Мы сосредоточились на данном вопросе вследствие существенности портфеля кредитов клиентам, а также значимостью профессиональных суждений руководства и оценок, необходимых для расчета соответствующего резерва.

Резерв на возможные потери по кредитам формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения.

Резерв на возможные потери по портфелям однородных ссуд включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. По таким резервам требуется профессиональное суждение об уровне риска и, соответственно, о размере расчетного резерва и о величине возможных потерь, определяемых кредитной организацией самостоятельно.

Банку необходимо прикладывать все разумные усилия для получения информации, необходимой для вынесения профессионального суждения по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе. При этом профессиональное суждение формируется по каждому элементу расчетной базы резерва, анализ факторов, которые легли в основу указанного суждения, а также расчет резерва включаются в досье контрагента.

В отношении Банка:

- Мы выполнили оценку методики для расчета резерва на предмет её соответствия требованиям Банка России.
- Мы оценили и протестировали (на выборочной основе) кредиты, в отношении которых был рассчитан индивидуальный резерв, и по итогам сформировали свое собственное суждение в отношении надежности квалификации. Нами была проведена работа по сравнению основных допущений Банка с нашими собственными знаниями о прочих практиках и фактическом опыте, а также иные аналитические процедуры.
- Мы протестировали (на выборочной основе) основы портфельного резервирования, а также использованные данные.
- Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных Банком, о величине кредитных рисков и действующих регламентов их оценки и контроля.

***Основные средства (п.4.6 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности)***

Банк имеет существенное сальдо по счетам учета основных средств. Переоценка основных средств составляет существенную долю собственного капитала Банка и производится на основании значимых профессиональных оценок и суждений. Амортизация и расходы на содержание основных средств составляют существенную долю операционных расходов Банка.

В отношении Банка:

- Мы провели тестирование средств контроля процесса отражения операций по приобретению и выбытию основных средств, расчета и отражения амортизации основных средств, а также отражения прочих расходов, связанных с основными средствами;
- Мы провели тестирование расчета переоценки основных средств, включая обоснованность оценки их текущей справедливой стоимости, производимой на основе профессиональных суждений в соответствии со стандартами оценочной деятельности.
- Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных Банком, о степени использования оценочных суждений при учете основных средств.

**Отложенное налоговое обязательство и отложенный налоговый актив (п.5.4 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности)**

Банк имеет существенное сальдо по счету учета отложенных налоговых обязательств. Оценка отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов производится на основе значимых профессиональных суждений.

В отношении Банка:

- Мы провели тестирование средств контроля процесса отражения отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов;
- Мы провели тестирование расчета временных разниц, возникающих вследствие расхождения правил бухгалтерского и налогового учета.

**Прочая информация, отличная от годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о ней**

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

**Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

**Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение.

Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

## ОТЧЕТ

### О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-1 "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

Руководство Публичного акционерного общества Банк "Кузнецкий" (далее - Банк) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-1 "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества Банк "Кузнецкий" за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски,

руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва", руководитель проверки **Листик и Партнеры - Москва** Колчигин Е.В.



**Аудиторская организация**

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"  
ОГРН 5107746076500  
107031, Российская Федерация, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605  
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"  
ОРНЗ 11606061115

27 марта 2017 года

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
**(публикуемая форма)**  
**на 1 января 2017 г.**

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	191 925	195 963
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	165 743	195 510
2.1	Обязательные резервы		27 743	22 403
3	Средства в кредитных организациях	4.1	244 403	129 791
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2, 4.3	2 846 938	2 960 967
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	460 498	187 964
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.5	99 599	150 026
8	Требование по текущему налогу на прибыль		2 485	0
9	Отложенный налоговый актив	6	136	1 539
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6, 6	586 664	484 715
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.7	75 340	48 673
12	Прочие активы	4.8	81 668	102 987
13	Всего активов	2	4 755 399	4 458 135
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.9	0	0
15	Средства кредитных организаций	4.10	35 962	5 830
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2, 4.11	3 947 648	3 880 365
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		2 593 240	2 747 005
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.12	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		9 972	280

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
20	Отложенное налоговое обязательство	6	38 049	18 731
21	Прочие обязательства	4.13	80 894	45 035
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.2	6 020	5 148
23	Всего обязательств	2	4 118 545	3 955 389
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.14, 6	225 035	225 035
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	4.14, 6	41 233	41 233
27	Резервный фонд	6	11 252	11 252
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		1 254	6 446
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		182 587	76 317
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		136 780	139 111
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4.14, 5.1	38 713	3 352
35	Всего источников собственных средств		636 854	502 746
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	10.7	602 996	285 349
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	8 227
38	Условные обязательства некредитного характера		753	753

Председатель Правления



Исполнитель: Гасбова Д.Е.  
Телефон: (8412)23-18-70  
24 марта 2017 г.

\_\_\_\_\_   
подпись

\_\_\_\_\_   
подпись

Дралин Михаил Александрович

Макушина Яна Викторовна



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

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

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2	545 577	537 040
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		40 443	27 707
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		464 523	479 457
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		40 611	29 876
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2	299 674	316 368
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1 707	2 991
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		297 967	313 193
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	184
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		245 903	220 672
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		- 63 359	- 4 257
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		- 8 125	- 588
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		182 544	216 415
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2	12 097	441
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	2	- 2 363	- 2 636
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.3	10 534	10 714

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	- 2 374	1 043
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	434
14	Комиссионные доходы	2, 5.1	211 882	170 572
15	Комиссионные расходы	2	23 624	19 223
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		- 99	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		- 2 904	- 12 781
19	Прочие операционные доходы		29 866	28 132
20	Чистые доходы (расходы)		415 559	393 111
21	Операционные расходы		350 124	367 925
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		65 435	25 186
23	Возмещение (расход) по налогам	5.4	26 722	21 834
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		47 144	3 352
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		- 8 431	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2, 5.1	38 713	3 352

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		38 713	3 352
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		132 837	- 7 004
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		132 837	- 7 004
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		26 567	- 1 401
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		106 270	- 5 603
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		- 7 595	14 415
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		- 7 595	14 415
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		- 2 403	2 041
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток,		- 5 192	12 374

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
	за вычетом налога на прибыль			
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		101 078	6 771
10	Финансовый результат за отчетный период		139 791	10 123

Председатель Правления



Исполнитель: Гасбова Д.Е.  
Телефон: (8412)23-18-70  
24 марта 2017 г.

\_\_\_\_\_ подпись  
\_\_\_\_\_ подпись

Дралин Михаил Александрович

Макушина Яна Викторовна

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2017 г.**

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)  
**Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий", ПАО Банк "Кузнецкий"**  
Почтовый адрес **440000, г. Пенза, ул. Красная, 104**

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
<b>Источники базового капитала</b>						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6	266 268	X	266 268	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	6	266 268	X	266 268	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6	175 493	X	139 111	X
2.1	прошлых лет	6	175 493	X	139 111	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд	6	11 252	X	11 252	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		453 013	X	416 631	X
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных	6	2 717	1 812	25	37

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
	налоговых обязательств					
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		1 429	0	760	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	6	1 812	X	37	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	6	5 958	X	822	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		447 055	X	415 809	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала		не	X	не	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
	дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		применимо		применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	6	1 812	X	37	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	6	1 812	X	37	X
41.1.1	нематериальные активы	6	1 812	X	37	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		1 812	X	37	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		447 055	X	415 809	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6	182 587	X	76 317	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	6	104 496	X	61 850	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		287 083	X	138 167	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		287 083	X	138 167	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6	734 138	X	553 976	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	6	4 847 507	X	4 460 841	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	6	4 847 507	X	4 460 841	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6	5 075 736	X	4 556 233	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	6	9,2224	X	9,3213	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	6	9,2224	X	9,3213	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	6	14,4637	X	12,1586	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5,1250	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0,6250	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка		0,0000	X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3,08	X	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	6	4,5	X	5,0	X
70	Норматив достаточности основного капитала	6	6,0	X	6,0	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	6	8,0	X	10,0	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в		не применимо	X	не применимо	X



Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
	отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей					
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

Примечание.

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		4 146 663	3 884 818	2 951 617	4 012 986	3 779 075	2 725 702
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	9.2	540 607	540 607	0	689 375	689 375	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		441 008	441 008	0	591 473	591 473	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	9.2	493 263	490 743	98 149	455 124	454 997	90 999
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		401 667	400 012	80 002	217 222	217 615	43 523

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	9.2	3 112 793	2 853 468	2 853 468	2 868 487	2 634 703	2 634 703
1.4.1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц		1 863 072	1 722 429	1 722 429	1 708 489	1 596 138	1 596 138
1.4.2	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц		529 926	459 808	459 808	637 025	575 365	575 365
1.4.3	Вложения в основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		398 882	398 882	398 882	289 527	289 527	289 527
1.4.4	Прочие активы		320 913	272 349	272 349	233 446	173 673	173 673
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	9.2	461 454	405 802	607 406	484 246	463 202	683 110
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		6 818	6 481	8 425	59 131	58 466	76 006
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		454 636	399 321	598 981	425 115	404 736	607 104

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		30 524	22 652	29 383	30 851	21 806	34 317
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		16 732	11 152	15 612	26 169	19 409	27 173
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	1 318	36	61
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		2 465	590	1 770	3 364	2 361	7 083
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		602 996	596 976	0	293 576	288 428	6 999
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	8 227	6 999	6 999
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		602 996	596 976	0	285 349	281 429	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9.6	62 994	59 247
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	9.6	419 960	394 983
6.1.1	чистые процентные доходы	9.6	228 797	215 698
6.1.2	чистые непроцентные доходы	9.6	191 163	179 285
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	9.6	3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9.3	699 905	365 517
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	9.3	55 992	18 845
7.1.1	общий	9.3	11 403	2 824
7.1.2	специальный	9.3	44 589	16 021
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	9.3	1	8 713
7.2.1	общий		0	4 357
7.2.2	специальный		0	4 357
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	21 048
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.2	331 389	62 241	269 148
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		279 481	58 716	220 765

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		45 888	2 653	43 235
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		6 020	872	5 148
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

#### Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	7	447 055	407 828	404 480	410 118
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7	4 566 987	4 469 792	4 573 373	4 371 231
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	7	9,8	9,1	8,8	9,4



Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО Банк "Кузнецкий"	ПАО Банк "Кузнецкий"	ПАО Банк "Кузнецкий"	ПАО Банк "Кузнецкий"	ОАО "Молком"	ОАО "Молком"	ООО "Добрый Доктор"	АО "Визит"	ООО "Промышленные инвестиции"	ООО "ВЭБ-оператор"	ООО "ВЭБ-оператор"	ООО "ВЭБ-оператор"
2	Идентификационный номер инструмента	10100609В	10100609В выпуск 1	10100609В выпуск 2	10100609В выпуск 3	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применимое право	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
Регулятивные условия													
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	Субординированный кредит(депозит, заем)	Субординированный кредит(депозит, заем)	Субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	Субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	193 291	19 329	6 415	6 000	18 000	12 000	7 200	20 000	10 000	10 000	12 131	15 164
9	Номинальная стоимость инструмента	193291 тыс.руб.	19329 тыс.руб.	6415 тыс.руб.	6000 тыс.руб.	30000 тыс.руб.	20000 тыс.руб.	12000 тыс.руб.	20000 тыс.руб.	10000 тыс.руб.	10000 тыс.руб.	200 тыс.дол.США	250 тыс.дол.США
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	19.01.2012	26.12.2012	25.12.2013	30.12.2014	30.11.2012	03.12.2012	17.12.2010	21.11.2013	07.11.2016	07.11.2016	07.11.2016	07.11.2016
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	29.11.2019	02.12.2019	16.12.2019	01.02.2022	10.11.2021	10.11.2021	10.11.2021	10.11.2021
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	да	да	да	да	да	да	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	30.04.2018; досрочный возврат депозита (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополнительного капитала и только после письменного получения согласия территориального учреждения Банка России	30.04.2018; досрочный возврат депозита (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополнительного капитала и только после письменного получения согласия территориального учреждения Банка России	30.04.2018; досрочный возврат депозита (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополнительного капитала и только после письменного получения согласия территориального учреждения Банка России	08.11.2021; досрочный возврат депозита (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополнительного капитала и только после письменного получения согласия территориального учреждения Банка России	08.11.2021; досрочный возврат депозита (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополнительного капитала и только после письменного получения согласия территориального учреждения Банка России	08.11.2021; досрочный возврат депозита (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополнительного капитала и только после письменного получения согласия территориального учреждения Банка России	08.11.2021; досрочный возврат депозита (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополнительного капитала и только после письменного получения согласия территориального учреждения Банка России	08.11.2021; досрочный возврат депозита (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников дополнительного капитала и только после письменного получения согласия территориального учреждения Банка России

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	даты, следующие за датой, указанной в строке 15	даты, следующие за датой, указанной в строке 15	даты, следующие за датой, указанной в строке 15	даты, следующие за датой, указанной в строке 15	даты, следующие за датой, указанной в строке 15	даты, следующие за датой, указанной в строке 15	даты, следующие за датой, указанной в строке 15	даты, следующие за датой, указанной в строке 15
Проценты/дивиденды/купонный доход													
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	13.00	13.00	10.00	12.00	14.00	14.00	8.00	8.00
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	решение Общего собрания акционеров Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П и заключенным договором	решение Общего собрания акционеров Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П и заключенным договором	решение Общего собрания акционеров Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П и заключенным договором	решение Общего собрания акционеров Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П и заключенным договором	решение Общего собрания акционеров Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П и заключенным договором	решение Общего собрания акционеров Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П и заключенным договором	решение Общего собрания акционеров Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П и заключенным договором	решение Общего собрания акционеров Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П и заключенным договором
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	ПАО Банк "Кузнецкий"	ПАО Банк "Кузнецкий"	ПАО Банк "Кузнецкий"	ПАО Банк "Кузнецкий"	ПАО Банк "Кузнецкий"	ПАО Банк "Кузнецкий"	ПАО Банк "Кузнецкий"	ПАО Банк "Кузнецкий"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России №395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта <http://www.kuzbank.ru>.  
(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения 5.2).

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

всего 547 351 , в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	<u>230 027</u> ;
1.2. изменения качества ссуд	<u>189 496</u> ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>0</u> ;
1.4. иных причин	<u>127 828</u> .

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

всего 488 635 , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	<u>3 751</u> ;
2.2. погашения ссуд	<u>215 909</u> ;
2.3. изменения качества ссуд	<u>209 731</u> ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>0</u> ;
2.5. иных причин	<u>59 244</u> .

Председатель Правления



Исполнитель: Гасбова Д.Е.  
Телефон: (8412)23-18-70  
24 марта 2017 г.

Дралин Михаил Александрович

подпись

Макушина Яна Викторовна

подпись

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2017 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий", ПАО Банк "Кузнецкий"**  
Почтовый адрес **440000, г. Пенза, ул. Красная, 104**

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	6	Минимум 4,5	9,2		9,3	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6	Минимум 6	9,2		9,3	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	6	Минимум 8	14,5		12,2	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9.5	Минимум 15	40,8		60,2	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.5	Минимум 50	69,0		92,7	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9.5	Максимум 120	59,9		98,1	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		Максимум 25	Максимальное	16,3	Максимальное	20,3
				Минимальное	1,3	Минимальное	0,7
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		Максимум 800	209,4		286	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		Максимум 50	6,3		0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		Максимум 3	0,2		0,6	

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		Максимум 25	0,0	0,0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		4 755 399
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	7	59 698
7	Прочие поправки		248 110
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	7	4 566 987

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего		4 511 818
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		4 529
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого	7	4 507 289
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего	7	596 976
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		537 278
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого	7	59 698
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал	7	447 055
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	7	4 566 987
<b>Показатель финансового рычага</b>			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент	7	9,8

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.01.2017	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.01.2017	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Председатель Правления



Исполнитель: Гасбова Д.Е.  
Телефон: (8412)23-18-70  
24 марта 2017 г.

\_\_\_\_\_

подпись

\_\_\_\_\_

подпись

Дралин Михаил Александрович

Макушина Яна Викторовна

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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2017 г.

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

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

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		126 746	- 21 344
1.1.1	проценты полученные		534 156	530 559
1.1.2	проценты уплаченные		- 308 363	- 298 769
1.1.3	комиссии полученные		212 493	154 415
1.1.4	комиссии уплаченные		- 23 676	- 19 176
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		10 734	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		- 2 363	- 2 636
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		10 534	10 714
1.1.8	прочие операционные доходы		9 809	23 478
1.1.9	операционные расходы		- 293 955	- 397 018
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		- 22 623	- 22 911
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		87 843	222 132
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		- 5 340	8 152
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		16 887	- 381 560
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		- 59 775	33 179
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	- 42 000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		30 132	29 128
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		67 296	663 625
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам,		0	0

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
	оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	- 61 346
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		38 643	- 27 046
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		214 589	200 788
<b>2</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		- 476 019	- 329 631
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		202 476	157 277
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		- 3 010	- 2 040
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		52 419	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		- 6 190	- 31 692
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		12 057	20 341
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		- 218 267	- 185 745
<b>3</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	- 14 257
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	- 14 257
<b>4</b>	<b>Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты</b>			
			- 2 379	13 762
<b>5</b>	<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>			
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		495 164	480 616
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		489 107	495 164

Председатель Правления



Исполнитель: Гасбова Д.Е.  
Телефон: (8412)23-18-70  
24 марта 2017 г.

\_\_\_\_\_ подпись  
\_\_\_\_\_ подпись

Дралин Михаил Александрович

Макушина Яна Викторовна

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

**Публичного акционерного общества  
Банк «Кузнецкий»**

**за 2016 год**

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	40
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ .....	40
1.1. Данные о государственной регистрации .....	40
1.2. Внутренние структурные подразделения и списочная численность персонала .....	40
1.3. Органы управления Банка .....	41
1.4. Уставный капитал .....	42
1.5. Акционеры и их доля в капитале Банка .....	42
1.6. Информация о банковской Группе .....	42
1.7. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации .....	42
1.8. Информация о рейтингах .....	42
2. ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА .....	43
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА .....	44
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	44
3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса .....	44
3.3. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий .....	44
3.4. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка .....	52
3.5. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	52
3.6. Сведения о событиях после отчетной даты .....	53
3.7. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год .....	53
3.8. Информация о характере и величине существенных ошибок за предшествующие периоды .....	54
3.9. Информация о прибыли, приходящейся на одну акцию .....	54
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА .....	54
4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов .....	54
4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Методы оценки активов по справедливой стоимости .....	55
4.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности .....	55

4.4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ДОЛГОВЫЕ И ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	57
4.5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМАХ ЧИСТЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ.....	59
4.6. ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ И ОБЪЕКТОВ НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕ ИСПОЛЪЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....	62
4.7. ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ДОЛГОСРОЧНЫХ АКТИВОВ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	64
4.8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ПРОЧИХ АКТИВОВ .....	65
4.9. ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТАХ, ДЕПОЗИТАХ И ПРОЧИХ СРЕДСТВАХ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ .....	66
4.10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.....	66
4.11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ.....	66
4.12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ВЫПУЩЕННЫХ ДОЛГОВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ .....	67
4.13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	67
4.14. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА .....	68
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ .....	68
5.1. СТРУКТУРА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ .....	68
5.2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ И СУММАХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ВИДУ АКТИВОВ .....	70
5.3. ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ, ПРИЗНАННЫЕ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКОВ, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ТЕХ, КОТОРЫЕ ВОЗНИКАЮТ В СВЯЗИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО ТЕКУЩЕЙ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	72
5.4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГУ .....	72
5.5. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ .....	72
5.6. ИНФОРМАЦИЯ О ДОХОДАХ (РАСХОДАХ) ПО ВЫБЫТИЮ ОБЪЕКТОВ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ... ..	73
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ .....	73
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ .....	81
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....	82

9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ .....	82
9.1. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ .....	82
9.2. КРЕДИТНЫЙ РИСК .....	86
9.3. РЫНОЧНЫЙ РИСК .....	95
9.4. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК.....	101
9.5. РИСК ЛИКВИДНОСТИ.....	103
9.6. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК.....	112
9.7. ПРАВОВОЙ РИСК И РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ.....	113
9.8. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК.....	115
9.9. КОМПЛАЕНС-РИСК .....	115
9.10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ .....	115
10. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ.....	116
11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА .....	118
12. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ.....	120
13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА.....	122

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация

- является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий» (далее – «Банк») по состоянию за 31 декабря 2016 года и за 2016 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»), Указания ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»);

- составлена в тысячах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели;
- учитывает события после отчетной даты;
- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе форм промежуточной отчетности;
- базируется на формах обязательной отчетности в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ №.2332-У»), а также других формах Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета.

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

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

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

## 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

### 1.1. Данные о государственной регистрации

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

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

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

Юридический и фактический адрес – Российская Федерация, 440000, г. Пенза, ул. Красная, 104;

Регистрационный номер - 609, дата последней замены лицензии – 17.09.2015

В отчетном периоде изменения реквизитов Банка не осуществлялись.

### 1.2. Внутренние структурные подразделения и списочная численность персонала

Обособленные подразделения (в том числе на территории иностранного государства) у Банка отсутствуют. Банк по состоянию за 31 декабря 2016 года помимо головного офиса имел 26 внутренних структурных подразделений, из них: 21 дополнительный офис, 1 операционный офис и 2 операционные кассы вне кассового узла в г. Пензе и Пензенской области, 1 операционный офис - в Республике Чувашия, г. Чебоксары, 1 операционный офис в г. Самара:



	<u>31 декабря 2016 года</u>	<u>31 декабря 2015 года</u>
Дополнительные офисы	21	20
Операционные офисы	3	3
Операционные кассы вне кассового узла	2	4
<b>Итого подразделений Банка на территории Российской Федерации</b>	<b>26</b>	<b>27</b>

За 2016 год открыт 1 дополнительный офис в Пензенской области и закрыты 2 операционные кассы вне кассового узла в г. Пензе.

По состоянию за 31 декабря 2016 года списочная численность персонала Банка составляла 356 человек, за 31 декабря 2015 года – 361 человек.

### 1.3. Органы управления Банка

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

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету Директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом № 208-ФЗ.

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

По состоянию за 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 года в состав Совета директоров Банка входили:

Состав Совета директоров	Сведения о владении акциями Банка (%)	
	<u>31 декабря 2016 года</u>	<u>31 декабря 2015 года</u>
Урядов Сергей Борисович - Председатель Совета директоров – до 02.03.2016	x	-
Пахомов Александр Петрович - Председатель Совета директоров – с 02.03.2016	-	x
Дралин Михаил Александрович	27.12	26.47
Ларюшкин Николай Иванович	24.93	24.93
Голяев Евгений Викторович	0.51	0.51
Звонов Олег Геннадьевич	0.54	1.00

На долю действующего состава Совета директоров на конец отчетного года приходится 53.10 % акций Банка (за 31 декабря 2015 года – 52.91%).

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

Состав Правления Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	Сведения о владении акциями Банка (%)	
	<u>31 декабря 2016 года</u>	<u>31 декабря 2015 года</u>
Дралин Михаил Александрович - Председатель Правления Банка	27.12	26.47
Журавлев Евгений Александрович - заместитель Председателя Правления Банка	-	-

Зейналова Любовь Гамлетовна -заместитель Председателя Правления Банка	-	-
Горшенев Игорь Константинович - заместитель Председателя Правления Банка – с 7 июня 2016 года	-	x
Макушина Яна Викторовна - Главный бухгалтер Банка	-	-

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

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

#### 1.4. Уставный капитал

За 31 декабря 2016 года и 31 декабря 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.  
В течение 2016 и 2015 годов дополнительный выпуск акций не производился.

#### 1.5. Акционеры и их доля в капитале Банка

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

%	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Дралин Михаил Александрович – Председатель Правления Банка	27,12	26,47
Ларюшкин Николай Иванович	24,93	24,93
Есяков Сергей Яковлевич	21,26	21,26
ООО «Аквилон-Лизинг»	6,36	4,71

#### 1.6. Информация о банковской Группе

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

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

#### 1.7. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

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

#### 1.8. Информация о рейтингах

В отчетном периоде Банк имел подтвержденный 27.07.2016 года ЗАО «Рейтинговое агентство АК&М» рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «В++» со стабильным прогнозом.

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

Показатель	Место за 31 декабря 2016 года	Место за 31 декабря 2015 года	Рост позиции в рейтинге
Активы	313	372	59
Рублевые кредиты предприятиям	225	281	56
Рублевые потребительские кредиты	205	224	19
Ценные бумаги	247	309	62
Рублевые срочные вклады	221	238	17
Оборот средств в банкоматах	128	139	11
<b>Количество банков</b>	<b>608</b>	<b>720</b>	

## 2. ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

ПАО Банк «Кузнецкий» - региональный банк, работающий на рынке банковских услуг Пензенского региона с 1990 года. По спектру оказываемых банковских услуг Банк является многопрофильным банком, предоставляющим финансовые услуги юридически и физическим лицам. Основными направлениями деятельности Банка являются обслуживание юридических и физических лиц, привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, предоставление кредитов и выдача гарантий, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, платежи, переводы денежных средств, операции с банковскими картами, хранение ценностей, реализация памятных и инвестиционных монет Банка России.

### *Основные показатели деятельности Банка, повлиявшие на финансовый результат отчетного периода*

По состоянию за 31 декабря 2016 года валюта баланса Банка составила 7 235 млн. рублей, увеличившись по сравнению с 31 декабря 2015 года на 616 млн. рублей или на 9.3%.

Активы Банка увеличились с начала года на 297 млн. рублей (6.7%).

В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию за 31 декабря 2016 года составила 59.9% (за 31 декабря 2015 года – 66.4%) от общего объема активов Банка.

Размер чистой ссудной задолженности за 31 декабря 2016 года снизился на 114 млн. рублей (3.9%) по отношению к началу отчетного года и составил 2 847 млн. рублей.

Обязательства Банка увеличились с начала года на 163 млн. рублей (4.1%).

В структуре обязательств доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, существенно не изменилась и составила за 31 декабря 2016 года 95.9\*% (за 31 декабря 2015 года – 98.1%).

Размер средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 31 декабря 2016 года вырос на 67.3 млн. рублей (1.7%) по отношению к началу отчетного года и составил 3 948 млн. рублей.

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

Процентные доходы Банка, полученные за 2016 год, составили 545.6 млн. рублей, что на 8.5 млн. рублей или на 1.6% выше показателя за 2015 год.

Процентные расходы Банка за 2016 год составили 299.7 млн. рублей, что на 16.7 млн. рублей или на 5.3% ниже показателя за 2015 год.

Комиссионные доходы Банка за 2016 год увеличились по сравнению с 2015 годом на 41,3 млн. рублей (24,2%), комиссионные расходы возросли на 4,4 млн. рублей (22,9%).

Рост чистых доходов от операций с ценными бумагами за 2016 год по сравнению с 2015 годом составил 11,9 млн. рублей.

Структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

Объем собственных средств (капитал) Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года составил 734 млн. рублей, его размер вырос за 2016 год на 32.5% или на 180 млн. рублей.

Объем нераспределенной прибыли, доступной к распределению, составил 38 713 тыс. руб. (2015 год – 3 352 тыс. руб.).

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

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

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

#### **3.1. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П») и другими нормативными документами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и Указанием ЦБ РФ № 3081-У.

#### **3.2. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ СТАТЕЙ БАЛАНСА**

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизии кассы по состоянию за 31 декабря 2016 года, а также инвентаризация основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям по состоянию на 1 ноября 2016 года.

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

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

#### **3.3. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ**

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

##### ***Признание доходов и расходов***

Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в 2016 году по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

##### ***Отражение доходов и расходов***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Отражение активов и обязательств**

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

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 385-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

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

	<u>31 декабря 2016 года</u>	<u>31 декабря 2015 года</u>
Руб./Доллар США	60.6569	72.8827
Руб./Евро	<u>63.8111</u>	<u>79,6972</u>

#### **Доходы и расходы будущих периодов**

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

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

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

#### **Межбанковские расчеты**

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

### ***Денежные средства и их эквиваленты***

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

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

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

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

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

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

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

### ***Ссуды, предоставленные юридическим лицам***

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

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

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

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

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

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

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

### ***Ссуды, предоставленные физическим лицам***

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

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

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества. Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

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

### **Ценные бумаги**

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

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

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

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

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежемесячной основе.

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

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

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

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

#### ***Основные средства***

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

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

Банк учитывает основные средства по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, за исключением зданий и земли, которые учитываются по переоцененной стоимости. Величина амортизационных отчислений по объектам основных средств определяется исходя из первоначальной (переоцененной) стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определённого на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

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

Решение о проведении переоценки зданий и земли принимает Правление Банка. Объекты переоцениваются регулярно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, при условии, что справедливая стоимость на конец года существенно отличается от стоимости объектов на дату предыдущей переоценки; на дату перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; на дату перевода в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

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

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

#### ***Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности***

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

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



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

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

#### ***Операционная аренда***

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

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

#### ***Нематериальные активы***

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

Нематериальные активы принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов определяется исходя из фактически произведенных затрат на создание или приобретение нематериальных активов. Первоначальная стоимость нематериальных активов увеличивается на сумму фактических затрат на доведение нематериальных активов до состояния, в котором они пригодны для использования. Банк оценивает все нематериальные активы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация нематериальных активов начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования нематериального актива. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Переоценка нематериальных активов не проводится.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

#### ***Запасы***

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

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

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

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

#### ***Долгосрочные активы, предназначенные для продажи***

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

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

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

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

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

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

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

Переоценка средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором признан объект в составе средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, и по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

***Уставный капитал, дивиденды***

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

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

***Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы***

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

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

***Отложенные налоговые обязательства***

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

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

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

***Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц***

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

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

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

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

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

#### ***Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков***

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

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

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

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

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

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

#### ***Налог на прибыль***

Начисление и расчёт налога на прибыль осуществляются на ежеквартальной основе.

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

По мнению руководства Банка, по состоянию за 31 декабря 2016 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового законодательства, является высокой.

#### ***Операции с клиентами***

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

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

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

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

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

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

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

тыс. руб. Строка формы 0409806	Первоначально представленная сумма за 31 декабря 2015 года	Сумма корректировки	Сумма после корректировки за 31 декабря 2015 года
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	567 524	-82 809	484 715
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	x	48 673	48 673
Прочие активы	68 851	34 136	102 987

Воздействие корректировок в целях сопоставимости данных отчета о финансовых результатах за отчетный период и за соответствующий период прошлого года представлено далее:

тыс.руб. Строка формы 0409807	Первоначально представленная сумма за 2015 год	Сумма корректировки	Сумма после корректировки за 2015 год
Процентные расходы, всего, в том числе:	313 715	2 653	316 368
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	310 540	2 653	313 193
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	223 325	-2 653	220 672
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	219 068	-2 653	216 415
Прочие операционные доходы	25 479	2 653	28 132

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

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

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

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

В отчетном 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 5.2; в части справедливой стоимости финансовых инструментов – в Пояснении 4.2, в части переоценки основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – в Пояснении 4.6.

### 3.6. СВЕДЕНИЯ О СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания ЦБ РФ № 3054-У, а также в соответствии с Учетной политикой Банка в целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

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

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

В составе «корректирующих событий после отчетной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год были отражены следующие основные операции:

<b>Операции по отражению событий после отчетной даты</b>	<b>2016 год</b>
тыс. руб.	
регулирование налога на прибыль	(9 522)
регулирование отложенного налога на прибыль	4 518
корректировка резервов на возможные потери	4 830
корректировка процентных расходов	(1)
корректировка расходов по операциям с ценными бумагами	(848)
корректировка доходов по операциям с ценными бумагами	870
корректировка комиссионных доходов	(7)
корректировка комиссионных расходов	(1 319)
корректировка прочих операционных и других доходов	(62)
отчисления в Агентство по страхованию вкладов за 4 квартал 2016 года	(3 075)
корректировка организационно-управленческих и хозяйственных расходов	(1 515)
<b>Совокупное влияние на прибыль после налогообложения</b>	<b>(6 131)</b>

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

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

Учетная политика на 2017 год утверждена 30.12.2016 года.

В Учетную политику на 2017 год Банком внесены изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в т.ч.:

С 01.02.2017г. по требованиям по получению процентных доходов, отраженным на лицевых счетах балансовых счетов 32501, 32502, 47427, 45901 - 45917, расчетный резерв на возможные потери определяется в величине расчетного резерва по соответствующей ссудной задолженности, определенной в порядке, установленном Положением Банка России N 254-П, при наличии обеспечения по элементам расчетной базы резерва по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям

размер формируемого резерва определяется в порядке, установленном главой 6 Положения Банка России N 254-П

Данное изменение не оказывает существенного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

### 3.8. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК ЗА ПРЕДШЕСТВУЮЩИЕ ПЕРИОДЫ

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

### 3.9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИБЫЛИ, ПРИХОДЯЩЕЙСЯ НА ОДНУ АКЦИЮ

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

	<u>31 декабря 2016 года</u>	<u>31 декабря 2015 года</u>
Базовая прибыль Банка, руб.	38 713 713.40	3 352 187.96
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении, штук	22 503 490 875	22 503 490 875
Базовая и разводненная прибыль на акцию (руб. на 1 акцию)	0.0017	0.0001

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

## 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

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

тыс.руб.	<u>31 декабря 2016 года</u>	<u>31 декабря 2015 года</u>
Денежные средства	191 925	195 963
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	165 743 (27 743)	195 510 (22 403)
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ без риска потерь	160 561	129 930
<b>Итого</b>	<b>490 486</b>	<b>499 000</b>
Суммы, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию (неснижаемые остатки)	(1 379)	(3 836)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>489 107</b>	<b>495 164</b>
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ с риском потерь	103 057	18 592
Резервы	(19 215)	(18 731)
<b>Итого денежные средства в ЦБ РФ и кредитных организациях</b>	<b>574 328</b>	<b>498 861</b>

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

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

По состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк не имел вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

##### **МЕТОДЫ ОЦЕНКИ АКТИВОВ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ**

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

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

Банк отражает по справедливой стоимости следующие активы:

- ценные бумаги, 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.

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

тыс. руб.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Депозит в Банке России	100 000	200 000
Ссуды клиентам - кредитным организациям	23 323	157 350
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 309 946	2 037 109
Ссуды физическим лицам	672 920	773 910
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>3 106 189</b>	<b>3 168 369</b>
Резерв на возможные потери по ссудам клиентам - кредитным организациям	-	(1 550)
Резерв на возможные потери по ссудам клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	(150 246)	(122 672)
Резерв на возможные потери по ссудам физическим лицам	(109 005)	(83 180)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>2 846 938</b>	<b>2 960 967</b>

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

тыс. руб.	<u>31 декабря 2016 года</u>	<u>31 декабря 2015 года</u>
<b>Депозит в Банке России</b>	<b>100 000</b>	<b>200 000</b>
<b>Ссуды клиентам - кредитным организациям</b>	<b>23 323</b>	<b>157 350</b>
- межбанковские кредиты	15 000	155 000
- прочие размещенные средства	8 323	2 350
<b>Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>2 309 946</b>	<b>2 037 109</b>
- кредиты муниципальным предприятиям	431 900	244 631
- кредиты крупному бизнесу	400 782	418 373
- кредиты малому и среднему бизнесу	1 425 567	1 355 972
- права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	51 697	18 133
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>672 920</b>	<b>773 910</b>
- жилищные кредиты, из них:		
<i>ипотечные кредиты</i>	121 148	83 699
<i>ипотечные кредиты</i>	121 148	83 699
- автокредиты	58 633	86 676
- иные потребительские кредиты	482 657	580 876
- кредитные карты и карты с лимитом "овердрафт"	9 858	22 035
- права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	624	624
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>3 106 189</b>	<b>3 168 369</b>
Резервы на возможные потери по ссудам	(259 251)	(207 402)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>2 846 938</b>	<b>2 960 967</b>

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

тыс. руб.	<u>31 декабря 2016 года</u>	<u>31 декабря 2015 года</u>
<b>Депозит в Банке России</b>	<b>100 000</b>	<b>200 000</b>
<b>Ссуды клиентам - кредитным организациям</b>	<b>23 323</b>	<b>157 350</b>
<b>Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, из них:</b>	<b>2 309 946</b>	<b>2 037 109</b>
субъекты Российской Федерации и местного самоуправления	431 900	244 631
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	1 417	47
обрабатывающие производства, производство и распределение электроэнергии, газа и воды	670 202	446 544
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	52 375	106 937
строительство	203 784	139 851
транспорт и связь	200 014	308 196
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	19 742	30 781
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	452 162	515 464
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	131 985	120 985
прочие виды деятельности	146 365	123 673
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>672 920</b>	<b>773 910</b>
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>3 106 189</b>	<b>3 168 369</b>



Резерв на возможные потери по ссудам	(259 251)	(207 402)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>2 846 938</b>	<b>2 960 967</b>

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

тыс. руб.	<u>31 декабря 2016 года</u>	<u>31 декабря 2015 года</u>
Пензенская область	2 886 250	2 861 725
другие регионы Российской Федерации	219 939	306 644
	<b>3 106 189</b>	<b>3 168 369</b>

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

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

*Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями*

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

- процент резервирования рассчитывается дифференцированно с помощью линейной функции, в рамках диапазонов, установленных Положением ЦБ РФ № 254-П;
- значения показателя пересчитываются из итоговой суммы оценочных баллов, набранных заемщиком по значениям двух показателей: «Финансовое положение заемщика» и «Категория качества обслуживания долга заемщиком», в процент резервирования ссуды;
- при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

*Ссуды физическим лицам*

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

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

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

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, приведена в Пояснении 9.5.

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

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

тыс.руб.	<u>31 декабря 2016 года</u>	<u>31 декабря 2015 года</u>
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
<b>Облигации федерального займа Российской Федерации</b>		
балансовая стоимость	78 589	-
величина переоценки	480	-
	<b>79 069</b>	<b>-</b>

**Облигации кредитных организаций**

балансовая стоимость	165 254	51 792
величина переоценки	685	(170)
резервы на возможные потери	(99)	-
	<b>165 840</b>	<b>51 622</b>

**Корпоративные облигации**

балансовая стоимость	215 024	82 687
величина переоценки	561	(802)
	<b>215 585</b>	<b>81 885</b>

**Итого долговые ценные бумаги**

	<b>460 494</b>	<b>133 507</b>
--	----------------	----------------

**Долевые ценные бумаги**

балансовая стоимость	2	41 705
величина переоценки	2	12 752

**Итого долевые ценные бумаги**

	<b>4</b>	<b>54 457</b>
--	----------	---------------

**Всего финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

	<b>460 498</b>	<b>187 964</b>
--	----------------	----------------

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

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

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

По состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк не имел финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участия, а также финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания.

По состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк не имел ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переданных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

Информация о сроках обращения и купонном доходе по видам долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом:

	Объем вложений	Уплаченная премия	Накопленный дисконт	Начисленный процентный купонный доход	Дата погашения	Ставка купона, %
	тыс. руб.					
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	78065		256	268	2017 - 2019	6.80-7.40
Облигации кредитных организаций	160 044	853	-	4 357	2018-2024	10.15-12.50
Корпоративные облигации	208991	1443	54	4536	2017-2025	8.50-14.75
	<b>447 100</b>	<b>2 296</b>	<b>310</b>	<b>9 161</b>		

Информация о сроках обращения и купонном доходе по видам долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом:

	Объем вложений	Накопленный дисконт	Начисленный процентный купонный доход	Дата погашения	Ставка купона, %
	тыс. руб.				
Облигации кредитных организаций	50 289	-	1 503	2016-2021	14.25-17.00
Корпоративные облигации	80 802	383	1502	2016-2025	8.60-18.75
	<b>131 091</b>	<b>383</b>	<b>3 005</b>		

Ниже приведена информация о кредитном качестве ценных бумаг, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch, Moody's:

тыс. руб.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Долговые ценные бумаги		
Кредитный рейтинг выше ВВВ +	-	-
Кредитный рейтинг между ВВ+ и ВВВ+	326 498	19 961
Кредитный рейтинг ВВ и ниже	123 635	83 048
Не имеющие кредитного рейтинга	10 361	30 498
	<b>460 494</b>	<b>133 507</b>
Долевые ценные бумаги		
Кредитный рейтинг выше ВВВ +	-	-
Кредитный рейтинг между ВВ+ и ВВВ+	4	19 572
Кредитный рейтинг ВВ и ниже	-	5 194
Не имеющие кредитного рейтинга	-	29 691
	<b>4</b>	<b>54 457</b>
<b>Итого финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>460 498</b>	<b>187 964</b>

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

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

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

тыс. руб.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	99 599	97 902
- Облигации кредитных организаций	-	52 124
	<b>99 599</b>	<b>150 026</b>

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 были представлены биржевыми процентными облигациями российского банка с номиналом в российских рублях.

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

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

тыс. руб.	<u>31 декабря 2016 года</u>	<u>31 декабря 2015 года</u>
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	(930)	(2 994)
- Облигации кредитных организаций	-	(299)
	<u><b>(930)</b></u>	<u><b>(3 293)</b></u>

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

Информация о сроках обращения и купонном доходе по видам долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию за 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом:

	Объем вложений	Накопленный дисконт	Начисленный процентный купонный доход	Дата погашения	Ставка купона, %
	тыс. руб.				
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	95 947	3 307	345	14.06.2017	7.4
	<u><b>95 947</b></u>	<u><b>3 307</b></u>	<u><b>345</b></u>		

Информация о сроках обращения и купонном доходе по видам долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию за 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом:

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

Ниже приведена информация о кредитном качестве ценных бумаг, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch, Moody's:

тыс. руб.	<u>31 декабря 2016 года</u>	<u>31 декабря 2015 года</u>
Кредитный рейтинг выше BBB +	-	-
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	99 599	52 124
Кредитный рейтинг BB и ниже	-	97 902
Не имеющие кредитного рейтинга	-	-
<b>Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>99 599</b>	<b>150 026</b>

По состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк не имел ценных бумаг, удерживаемых до погашения, переданных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

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

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, а также изменение их стоимости за 2016 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Оборудование, не введенное в эксплуатацию	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость и земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость								
Остаток по состоянию за 31 декабря 2015 года	306 740	148 263	10 641	-	90	95 489	150 138	<b>711 361</b>
Переклассификация	x	x	x	x	4 353	(95 208)	x	<b>(90 855)</b>
Поступления	-	2 140	-	2 606	2 117	15 375	1 049	<b>23 287</b>
Выбытия	-	(11)	(389)	(2 465)	(90)	(15 376)	(4 478)	<b>(22 809)</b>
Переоценка	155 334	-	-	-	-	-	(7 326)	<b>148 008</b>
<b>Остаток по состоянию за 31 декабря 2016 года</b>	<b>462 074</b>	<b>150 392</b>	<b>10 252</b>	<b>141</b>	<b>6 470</b>	<b>280</b>	<b>139 383</b>	<b>768 992</b>
Амортизация								
Остаток по состоянию за 31 декабря 2015 года	34 669	95 798	5 296	-	28	8 046	-	<b>143 837</b>
Переклассификация	x	x	x	x	x	(8 046)	x	<b>(8 046)</b>
Начисленная амортизация за отчетный период	5 972	15 447	1 107	-	1 948	-	-	<b>24 474</b>
Выбытия	-	(11)	(389)	-	(35)	-	-	<b>(435)</b>
Переоценка	22 498	-	-	-	-	-	-	<b>22 498</b>
<b>Остаток по состоянию за 31 декабря 2016 года</b>	<b>63 139</b>	<b>111 234</b>	<b>6 014</b>	<b>-</b>	<b>1 941</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>182 328</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию за 31 декабря 2016 года</b>	<b>398 935</b>	<b>39 158</b>	<b>4 238</b>	<b>141</b>	<b>4 529</b>	<b>280</b>	<b>139 383</b>	<b>586 664</b>

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, а также изменение их стоимости за 2015 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Оборудование, не введенное в эксплуатацию	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость и земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость								
Остаток по состоянию за 31 декабря 2014 года	322 739	137 376	9 476	-	-	79 232	145 661	<b>694 484</b>
Поступления	3 338	16 838	4 501	27 529	90	66 793	15 532	<b>134 621</b>
Выбытия	(19 337)	(5 951)	(3 336)	(27 529)	-	(50 536)	(11 055)	<b>(117 744)</b>
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Остаток по состоянию за 31 декабря 2015 года</b>	<b>306 740</b>	<b>148 263</b>	<b>10 641</b>	<b>-</b>	<b>90</b>	<b>95 489</b>	<b>150 138</b>	<b>711 361</b>
Амортизация и убытки от обесценения								
Остаток по состоянию за 31 декабря 2014 года	41 505	84 115	6 223	-	-	1 886	-	<b>133 729</b>
Начисленная амортизация за год	6 546	17 634	2 409	-	28	-	-	<b>26 617</b>
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-	6 160	-	<b>6 160</b>
Выбытия	(13 382)	(5 951)	(3 336)	-	-	-	-	<b>(22 669)</b>
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Остаток по состоянию за 31 декабря 2015 года</b>	<b>34 669</b>	<b>95 798</b>	<b>5 296</b>	<b>-</b>	<b>28</b>	<b>8 046</b>	<b>-</b>	<b>143 837</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию за 31 декабря 2015 года</b>	<b>272 071</b>	<b>52 465</b>	<b>5 345</b>	<b>-</b>	<b>62</b>	<b>87 443</b>	<b>150 138</b>	<b>567 524</b>

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

Последняя переоценка объектов основных средств указанной категории, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по текущей (восстановительной) стоимости произведена 30 декабря 2016 года. Переоценка была осуществлена на основании результатов экспертного заключения независимых оценщиков, имеющих необходимую профессиональную квалификацию и опыт оценки активов такой категории. Все расчеты и заключения были выполнены профессиональным оценщиком в соответствии с общепринятыми методиками, а также нормативными документами в области оценочной деятельности.

Оценщиком выступило Общество с ограниченной ответственностью «УБА» (член НП «Сообщество оценочных компаний «СМАО» свидетельство № 1277, дата выдачи: 30.09.2011г.). Оценщики: Букреева Евгения Александровна (член НП «САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АССОЦИИ РОССИЙСКИХ МАГИСТРОВ ОЦЕНКИ» г.Москва, Свидетельство № 989-07 от 23.10.2007, № по реестру 513).

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

Положительное влияние переоценки основных средств на собственный капитал Банка составило 132 837 тыс. руб., с учетом отложенного налога – 106 270 тыс.руб.

В результате проведенной переоценки недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, увеличение балансовой стоимости в сумме 10 028 тыс.руб. было отражено в составе доходов Банка, в сумме 17 354 тыс.руб. было отражено в составе расходов Банка.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, передана в аренду по состоянию за 31 декабря 2016 года в сумме 126 821 тыс.руб. (за 31 декабря 2015 года – 142 261 тыс.руб.)

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

#### 4.7. ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ДОЛГОСРОЧНЫХ АКТИВОВ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию за 31 декабря 2016 года, а также изменение их стоимости за 2016 год представлены далее:

тыс. руб.	<u>Недвижимость</u>	<u>Земля</u>	<u>Прочее</u>	<u>Всего</u>
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная стоимость)				
<b>Остаток по состоянию за 31 декабря 2015 года</b>	x	x	x	<b>x</b>
Переклассификация	41 725	8 240	6 350	<b>56 315</b>
Поступления	1 571	33 821	9 858	<b>45 250</b>
Перевод из других категорий	-	-	6 672	<b>6 672</b>
Переоценка (+)	3 056	-	-	<b>3 056</b>
Переоценка (-)	(3 058)	-	(4 728)	<b>(7 786)</b>
Выбытия	(6 703)	(7 780)	(4 377)	<b>(18 860)</b>
Убытки от обесценения	(6 830)	(45)	(2 432)	<b>(9 307)</b>
Списания	-	-	-	-
<b>Остаток по состоянию за 31 декабря 2016 года</b>	<b>29 761</b>	<b>34 236</b>	<b>11 343</b>	<b>75 340</b>



#### 4.8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ПРОЧИХ АКТИВОВ

Информация о структуре прочих активах представлена далее:

тыс. руб.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочая дебиторская задолженность	58 661	59 787
Требования по получению процентов	21 278	23 839
Резерв под обесценение	(27 781)*	(27 952)*
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>52 158</b>	<b>55 674</b>
Расходы будущих периодов	2 683	6 231
Материалы и расчеты с поставщиками	1 414	3 394
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	1 433	7 783
Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	29 915	31 110
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	1 072	458
Прочие	2 709	610
Резерв под обесценение	(9 716)	(2 273)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>29 510</b>	<b>47 313</b>
	<b>81 668</b>	<b>102 987</b>

\* в т.ч. -325 (-269) тыс. рублей – часть балансового счета 30226, не вошедшая в код А30226/А3.1

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

тыс. руб.	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	27 952	1 869	29 821
Переклассификация	(4)	408	404
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	987	7 444	8 431
Списания	(1 154)	(5)	(1 159)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода</b>	<b>27 781</b>	<b>9 716</b>	<b>37 497</b>

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

тыс. руб.	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	26 433	331	26 764
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	3 635	1 538	5 173
Списания	(2 116)	-	(2 116)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>27 952</b>	<b>1 869</b>	<b>29 821</b>

Информация о сроках, оставшихся до погашения по прочим активам, приведена в Пояснении 9.5.

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

В отчетном периоде Банк осуществлял операции по привлечению кредитов Банка России, но на конец отчетного периода и соответствующего периода прошлого года остатки по ним отсутствуют.

#### 4.10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

тыс. руб.	<u>31 декабря 2016 года</u>	<u>31 декабря 2015 года</u>
Межбанковские кредиты и депозиты	35 962	5 830
	<b>35 962</b>	<b>5 830</b>

Ниже представлена информация об объемах и условиях привлечения межбанковских кредитов и депозитов:

	<u>31 декабря 2016 года</u>	<u>31 декабря 2015 года</u>
Срок возврата	2021 год	2017 год
Годовая ставка (%)	13,50	8,25
Сумма (тыс.руб.)	23 200	5 830
Стоимость обеспечения (тыс.руб.)	23 200	5 830
Срок возврата	2017 год	-
Годовая ставка (%)	5,00	-
Сумма (тыс.евро)	200	-
Сумма (рублевый эквивалент - тыс.руб.)	12 762	-
Стоимость обеспечения (тыс.руб.)	15 000	-

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

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

тыс. руб.	<u>31 декабря 2016 года</u>	<u>31 декабря 2015 года</u>
<b>Средства в расчетах</b>	<b>574</b>	<b>400</b>
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>	<b>1 223 035</b>	<b>1 041 019</b>
- средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	451 713	367 544
- средства юридических лиц	771 322	673 475
<b>Срочные депозиты</b>	<b>2 724 039</b>	<b>2 838 946</b>
- средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 141 527	2 379 461
- средства юридических лиц	582 512	459 485
	<b>3 947 648</b>	<b>3 880 365</b>

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

тыс. руб.	<u>31 декабря 2016</u>	<u>31 декабря 2015</u>
производство	331 384	96 670
услуги	180 395	248 491
строительство	107 905	102 517
транспорт и связь	75 673	19 685
сельское хозяйство	38 423	0
торговля	34 417	193 413
прочие	3 125	12 699
	<u><b>771 322</b></u>	<u><b>673 475</b></u>

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

	<u>31 декабря 2016</u>	<u>31 декабря 2015</u>
производство	223 191	113 582
услуги	183 598	260 558
сельское хозяйство	135 700	0
транспорт и связь	17 880	7 823
торговля	4 142	59 100
строительство	2 200	1 100
прочие	15 801	17 322
	<u><b>582 512</b></u>	<u><b>459 485</b></u>

Далее представлена информация по концентрации средств клиентов по географическим сегментам:

тыс.руб.	<u>31 декабря 2016 года</u>	<u>31 декабря 2015 года</u>
Пензенская область	3 920 311	3 856 606
другие регионы Российской Федерации	27 337	23 759
	<u><b>3 947 648</b></u>	<u><b>3 880 365</b></u>

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

#### 4.12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ВЫПУЩЕННЫХ ДОЛГОВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

В 2016 и 2015 годах Банк не выпускал долговые ценные бумаги.

#### 4.13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Информация о прочих обязательствах представлена далее:

тыс. руб.	<u>31 декабря 2016 года</u>	<u>31 декабря 2015 года</u>
Обязательства по уплате процентов	24 992	33 681
Средства в расчетах	28 006	-
Прочая кредиторская задолженность	9 128	5 094
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<u><b>62 126</b></u>	<u><b>38 775</b></u>
Задолженность по расчетам с персоналом	9 982	-
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	6 067	3 312
Прочие	2 719	2 948
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<u><b>18 768</b></u>	<u><b>6 260</b></u>
	<u><b>80 894</b></u>	<u><b>45 035</b></u>

Информация о сроках, оставшихся до погашения по прочим обязательствам, приведена в Пояснении 9.5.

**Информация о неисполненных кредитной организацией обязательствах:**

У Банка отсутствуют неисполненные обязательства перед кредиторами.

**4.14. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА**

За 31 декабря 2016 года и 31 декабря 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 2016 и 2015 годов дополнительный выпуск акций не производился.

Эмиссионный доход за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года в размере 41 233 тыс.руб. представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

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

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

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

Объем нераспределенной прибыли за 2016 год, доступной к распределению, составил 38 713 тыс.руб. (2015 год: 3 352 тыс.руб.).

**5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**

**5.1. СТРУКТУРА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ**

	2016 год		2015 год	
	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %
<b>ДОХОДЫ</b>				
Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери	1 050 810	52.30	789 861	45.38
Процентные доходы	534 874	26.62	525 410	30.19
Комиссионные доходы	211 882	10.55	170 572	9.80
Доходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку	156 439	7.79	213 692	12.28
Доходы от операций с ценными бумагами	13 913	0.69	780	0.04
Штрафы, пени	11 464	0.57	11 630	0.67
Доходы от аренды	6 032	0.30	10 880	0.63
Прочие доходы	23 834	1.19	17 686	1.02
<b>Итого доходов</b>	<b>2 009 248</b>	<b>100.00</b>	<b>1 740 511</b>	<b>100.00</b>

**РАСХОДЫ**

Расходы по формированию резервов на возможные потери	1 117 172	56.96	806 899	46.55
Процентные расходы	299 673	15.28	316 368	18.25
Расходы на содержание персонала	158 716	8.09	159 894	9.22
Расходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку	148 279	7.56	201 935	11.65
Арендная плата	31 792	1.62	26 197	1.51
Амортизационные отчисления	24 438	1.25	26 618	1.54
Комиссионные расходы	23 624	1.20	19 223	1.11
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	17 802	0.91	5 870	0.34
Налоги и сборы, относимые на расходы	17 502	0.89	18 027	1.04
Расходы на содержание и ремонт основных средств	14 304	0.73	15 070	0.87
Страхование	14 879	0.76	14 173	0.82
Охрана	9 171	0.47	10 136	0.58
Реклама	8 037	0.41	10 747	0.62
Расходы от операций с ценными бумагами	4 179	0.21	2 975	0.17
Премии, уменьшающие процентные доходы	761	0,04		
Прочие расходы	70 986	3.62	99 220	5.72
<b>Итого расходов</b>	<b>1 961 315</b>	<b>100.00</b>	<b>1 733 352</b>	<b>100.00</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>47 933</b>		<b>7 159</b>	
Налог на прибыль	9220		3807	
<b>Прибыль за отчетный период</b>	<b>38 713</b>		<b>3 352</b>	

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

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

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Корреспондентские счета и незавершенные расчеты	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Внеоборотные запасы	Оценочные обязательства некредитного характера	Ценные бумаги	<b>Всего</b>
Величина резервов под обесценение по состоянию на начало года	207 402	19 000	5 148	29 552	x	8 046	-	-	<b>269 148</b>
Переклассификация	x	x	x	404	7 642	(8 046)	x	x	-
Чистое создание (восстановление) резервов в течение отчетного периода	54 749	540	872	8 375	1 665	-	62	99	<b>66 362</b>
Списания	(2 900)	-	-	(1 159)	-	-	(62)	-	<b>(4 121)</b>
<b>Величина резервов под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>259 251</b>	<b>19 540</b>	<b>6 020</b>	<b>37 172</b>	<b>9 307</b>	-	-	<b>99</b>	<b>331 389</b>

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

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Корреспондентские счета и незавершенные расчеты	Условные обязательства кредитного характера	Прочие активы	Внеоборотные запасы	Оценочные обязательства некредитного характера	<b>Всего</b>
Величина резервов под обесценение по состоянию на начало года	216 707	18 709	3 090	26 764	1 886	65	<b>267 221</b>
Чистое создание (восстановление) резервов в течение года	3 647	291	2 058	4 904	6 160	(22)	<b>17 038</b>
Списания	(12 952)	-	-	(2 116)	-	(43)	<b>(15 111)</b>
<b>Величина резервов под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>207 402</b>	<b>19 000</b>	<b>5 148</b>	<b>29 552</b>	<b>8 046</b>	<b>-</b>	<b>269 148</b>

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

тыс. руб.	2016 год	2015 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10 534	10 714
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(2 374)	1 043
	<b>8 160</b>	<b>11 757</b>

**5.4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГУ**

тыс. руб.	2016 год	2015 год
Налог на прибыль	<b>12 662</b>	<b>1 110</b>
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	<b>(3442)</b>	<b>2 697</b>
Прочие налоги, в т.ч.:	<b>17 502</b>	<b>18 027</b>
НДС	7 601	8 768
Налог на имущество	8 526	7 592
Транспортный налог	102	128
Земельный налог	426	683
Прочие налоги	847	856
	<b>26 722</b>	<b>21 834</b>

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

тыс. руб.	2016 год	2015 год
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	11 368	-
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	1 294	1 110
<b>Всего налог на прибыль</b>	<b>12 662</b>	<b>1 110</b>

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

тыс. руб.	2016 год	2015 год
Расход по текущему налогу на прибыль	12 662	1 110
Изменение отложенного налога	(3442)	2 697
<b>Всего расходов (доходов) по налогу на прибыль</b>	<b>9 220</b>	<b>3 807</b>

В 2016 и 2015 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20% за исключением доходов в виде процентов по государственным ценным бумагам, ставка по которым 15%.

**5.5. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ**



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

тыс. руб.	2016 год	2015 год
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>	<b>155 941</b>	<b>159 688</b>
Заработная плата	120 950	122 909
Налоги и отчисления по заработной плате	34 610	34 930
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	381	1 849
<b>Долгосрочные вознаграждения</b>	<b>2 346</b>	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	2 346	-
	<b>158 287</b>	<b>159 688</b>

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

Доходы от выбытия основных средств в 2016 году составили 131 тыс. руб. (2015: 11 419 тыс. руб. ).

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

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

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ №139-И») с 01 января 2016 года установлены следующие нормативные требования к показателям достаточности собственных средств (капитала):  
 норматив достаточности базового капитала (Н1.1) – не менее 4,5% (до 01.01.2016 – не менее 5,0%);  
 норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – не менее 6,0%;  
 норматив достаточности собственных средств (капитала) банка ( Н1.0) – не менее 8,0% (до 01.01.2016 – не менее 10,0%).

В отчетном периоде нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню и рассчитывались в соответствии с подходами, предусмотренными п.2.3 Инструкции ЦБ РФ №139-И. Для обеспечения текущей и будущей деятельности все финансовые операции Банка осуществляются с учетом требований к капиталу.

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

тыс. руб.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>Собственные средства (капитал) итого, в т. ч.:</b>	<b>734 138</b>	<b>553 976</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>447 055</b>	<b>415 809</b>
<b>Базовый капитал</b>	<b>447 055</b>	<b>415 809</b>
Уставный капитал	225 035	225 035
Эмиссионный доход	41 233	41 233
Резервный фонд	11 252	11 252
Прибыль (убыток)	175 493	139 111
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(5 958)	(822)
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>287 083</b>	<b>138 167</b>
Субординированный кредит по остаточной стоимости	104 496	61 850

Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки 182 587 76 317

Данные были пересчитаны с учетом операций СПОД (событий после отчетной даты).

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

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

тыс.руб.	2016 год		2015 год	
	создание резервов	восстановление резервов	создание резервов	восстановление резервов
Ссудная и приравненная к ней задолженность	897 944	843 195	613 823	610 176
Корреспондентский счета и незавершенные расчеты	10 331	9 791	15 633	15 342
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	99	-	-	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	506	506	1 007	1 007
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6 357	4 692	x	x
Внеоборотные запасы	x	x	6 160	-
Прочие активы	51 593	43 218	64 947	60 043
Условные обязательства кредитного характера	150 271	149 399	103 884	101 826
Оценочные обязательства некредитного характера	71	9	1 445	1 467
	<b>1 117 172</b>	<b>1 050 810</b>	<b>806 899</b>	<b>789 861</b>

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета по форме 0409808 с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления (форма 0409806), по состоянию за 31 декабря 2016 года представлены далее:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26	266 268	X	X	X
	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	266 268	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	266 268
				в том числе сформированный:"		

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	182 587
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3 983 610	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	182 587
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	586 664	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 717	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств <u>(строка 5.1 таблицы)</u>	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" <u>(строка 5.1 таблицы)</u>	<u>8</u>	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств <u>(строка 5.2 таблицы)</u>	X	2 717	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" <u>(строка 5.2 таблицы)</u>	<u>9</u>	2 717

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 812	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	1 812
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	136	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	136	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	38 049	X	X	X
5.1	<u>уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)</u>	X	-	X	X	-
5.2	<u>уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)</u>	X	2 717	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 291 438	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	-

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	-

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета по форме 0409808 с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления (форма 0409806), по состоянию за 31 декабря 2015 года представлены далее:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26	266 268	X	X	X
	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	266 268	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,"	<u>1</u>	266 268
				в том числе сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	76 317

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3 886 195	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	76 317
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	484 715	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	25	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	<u>8</u>	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	25	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	25
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	25	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	25
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	1 539	X	X	X

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1539	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	18 731	X	X	X
5.1	<u>уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)</u>	X	-	X	X	-
5.2	<u>уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)</u>	X	25	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 428 748	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	-

7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	-

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

тыс. руб.

	<u>31 декабря 2016 года</u>	<u>31 декабря 2015 года</u>
Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	1 822	12 752
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	(972)
Отрицательная переоценка ценных бумаг, переклассифицированных из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» согласно Указанию ЦБ РФ от 18.12. 2014 г. № 3498-У	(930)	(3 293)
	<u>892</u>	<u>8 487</u>

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

	<u>31 декабря 2016 года</u>	<u>31 декабря 2015 года</u>
Кредитный риск по балансовым активам (стандартный)	2 951 617	2 725 702
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	-	6 999
Операции с повышенным коэффициентом риска	628 364	641 421
Риск по операциям со связанными сторонами	8 425	76 006
Рыночный риск	699 905	365 517
Операционный риск, с учетом коэффициента 12.5	787 425	740 588
<b>Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска, требующего покрытия капиталом</b>	<u>5 075 736</u>	<u>4 556 233</u>
<b>Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска, требующего покрытия основным капиталом</b>	<u>4 847 507</u>	<u>4 460 841</u>
<b>Базовый капитал</b>	<u>447 055</u>	<u>415 809</u>



<b>Основной капитал</b>	<b>447 055</b>	<b>415 809</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>734 138</b>	<b>553 976</b>
<b>Достаточность базового капитала, % (Н1.1)</b> (нормативное значение >= 4,5%, до 01.01.2016 >=5%)	<b>9.22</b>	<b>9.32</b>
<b>Достаточность основного капитала, % (Н1.2)</b> (нормативное значение >= 6%)	<b>9.22</b>	<b>9.32</b>
<b>Достаточность собственных средств (капитала), % (Н1.0)</b> (нормативное значение >= 8%, до 01.01.2016 >=10%)	<b>14.46</b>	<b>12.16</b>

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

Данная величина включает в себя: кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах; кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах; операции с повышенным коэффициентом риска, величина которых умножена на коэффициенты от 1,1 до 6,0; риск по операциям со связанными сторонами, величина которого умножена на коэффициент 1,3; операционный риск, величина которого умножена на коэффициент 12,5; рыночный риск, включающий в себя валютный риск и процентный риск, умноженный на коэффициент 12,5.

Информация о максимальных и минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка в 2016 году представлена далее:

	<b>Нормативное значение</b>	<b>Минимальное значение</b>	<b>Максимальное значение</b>
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	8.00	10.75	14.46
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	4.50	7.97	9.22
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	6.00	7.97	9.22

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

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

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

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

тыс. руб.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	4 507 289	4 334 962
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	59 698	35 495
Основной капитал	447 055	415 809
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	4 566 987	4 370 457
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, процент</b>	<b>9.8</b>	<b>9.5</b>

Основной причиной расхождений между величиной балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага и размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, является разница в правилах их формирования, установленных Указанием ЦБ РФ № 2332-У. (в форме 0409813 строка 7 подраздела 2 раздела 2 рассчитывается как сумма остатков на счетах 30202,30204,61403,10601 и строки 2 раздела 2.2. данной формы за минусом остатков на счете 30233).

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

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

## 8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

Остатки неустраиваемых кредитных линий по кредиту «овернайт» в рамках Положения ЦБ РФ №236-П от 4 августа 2003 г. «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг составили за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года 100 000 тыс.руб.

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

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

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

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

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

Управление рисками Банка осуществляется на основе следующих принципов

- ответственность и полномочия - руководство Банка, руководители и работники структурных подразделений Банка несут ответственность за управление рисками Банка в соответствии с предоставленными им полномочиями;
- совершенствование деятельности - управление рисками Банка направлено на постоянное повышение эффективности деятельности Банка, оптимизацию бизнес-процессов и организационной структуры Банка, обеспечивающих достижение целей деятельности Банка;
- интеграция в бизнес-процессы - управление рисками Банка является неотъемлемой частью его бизнес-процессов, в том числе принятия управленческих решений;
- осведомленность - руководство Банка, руководители структурных подразделений Банка должны быть своевременно осведомлены о рисках Банка, связанных с выполняемыми (курируемыми) ими бизнес-процессами Банка и с планируемыми к реализации новыми операциями и проектами, что предполагает предварительное проведение идентификации и оценки соответствующих рисков;
- существенность и целесообразность - принятие решений о реагировании на риски Банка осуществляется исходя из уровня рисков и с учетом соотношения затрат и выгод от реализации мер реагирования на риски, а также других факторов, определяющих целесообразность принятия указанных мер;
- предотвращение, выявление и управление конфликтами интересов - в Банке реализуется комплекс мер по предотвращению, выявлению и управлению конфликтами интересов, которые могут возникнуть в деятельности Банка, в том числе посредством разделения полномочий;
- ясное выражение неопределенности - система управления рисками Банка обеспечивает количественное и (или) качественное определение уровня рисков Банка на основе информации (исторических данных, прогнозов, и другой информации), позволяющей наиболее объективно определить уровень риска с учетом возможных ограничений, связанных с ее использованием в конкретной ситуации;
- непрерывность - процессы управления рисками Банка выполняются на постоянной основе;
- обучение - в Банке обеспечивается прохождение работниками, вовлеченными в процессы управления рисками Банка, обучение современным стандартам и практикам управления рисками.

Цель управления рисками Банка достигается посредством решения следующих основных задач:

- разработка и реализация комплекса мер, направленных на снижение негативного влияния неопределенности на достижение целей деятельности Банка и Стратегии развития до допустимых (приемлемых) уровней;
- предотвращение (минимизация) по возможности финансовых потерь Банка, достижение эффективной адаптации процессов управления рисками Банка к бизнес-процессам Банка;
- обеспечение соответствия системы управления рисками Банка состоянию внутренней и внешней среды и ее адекватности организационной структуре и масштабам деятельности Банка;
- развитие риск-культуры в Банке.

Управление рисками Банка предполагает выполнение цикла следующих ключевых процессов:

- идентификация рисков;
- оценка рисков;
- реагирование на риски;
- мониторинг рисков;
- подготовка отчетности о рисках.

Для управления основными видами рисков в организационной структуре предусмотрены: Отдел анализа кредитных рисков и Отдел управления рисками, Комитет по управлению рисками, Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный Комитет. Принятие решений в рамках системы управления рисками осуществляется коллегиально и в соответствии с разработанными положениями. Полномочия подразделений приведены по состоянию на 31 декабря 2016 года.

*Основные функции Отдела анализа кредитных рисков:*

- проведение независимого анализа кредитоспособности и рисков при совершении операций, связанных с кредитованием (предоставлением кредитов, банковских гарантий, факторингового обслуживания) и составление профессиональных суждений;

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

*Основные функции Отдела управления рисками:*

- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и/или снижению уровня банковских рисков;
- контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых при мониторинге рисков Банка;
- разработка и апробация методик выявления, классификации и оценки банковских рисков, осуществление контроля за их актуальностью и эффективностью;
- оценка финансовой устойчивости Банка в соответствии с Указанием Банка России от 11.06.2014г. № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов»;
- проведение стресс-тестирования различных видов банковских рисков;
- составление отчетов об уровне банковских рисков;
- своевременное информирование Правления Банка обо всех вновь выявленных рисках, обо всех выявленных нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы управления рисками;
- предоставление не реже одного раза в квартал отчетов об оценке и управлении банковскими рисками Правлению Банка и не реже двух раз в год – Совету директоров Банка;
- осуществление мониторинга и контроля уровня банковских рисков;
- координация процесса управления рисками;
- осуществление мониторинга реализации стратегии по управлению рисками;
- информирование руководства о допущенных превышениях лимитов показателей, используемых при мониторинге рисков Банка;
- оценка классификационной группы Банка в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков»;
- разработка внутренней отчетности по контролю за уровнем достаточности собственных средств (капитала) Банка.

*Распределение полномочий в части управления, оценки и контроля рисков банковской деятельности и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками:*

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

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

Совет Директоров Банка оценивает эффективность управления банковскими рисками.

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

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

*Основные функции Кредитного Комитета:*

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

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

*Основные функции Комитета по управлению активами и пассивами:*

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

Основным видам риска, которые Банк выделил для управления, относятся: кредитный риск; риск потери ликвидности; рыночный риск; процентный риск; операционный риск; правовой риск и риск потери деловой репутации; стратегический риск; комплаенс-риск.

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

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

С 01.01.2017г. перечень видов рисков и периодичность отчетности перед органами управления изменены в рамках требований Указания ЦБ РФ № 3624-У.

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

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

Методология оценки финансовых рисков включает критерии, модели и методики оценки основных видов рисков и регламентируется внутренними нормативными документами.

К основным приемам управления различными видами рисков Банка относятся: мониторинг; объединение риска; распределение риска; лимитирование; хеджирование; диверсификация; анализ сценариев: формирование резерва на покрытие потерь.

К основным методам контроля рисков относятся: ограничение; снижение; компенсация.

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

## **9.2. КРЕДИТНЫЙ РИСК**

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

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

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

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

В течение 2016 и 2015 годов Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заёмщика, а также лимитирования кредитных операций. Особенности различных этапов кредитного процесса регламентируются отдельными нормативными документами Банка.

В зависимости от роли участия в кредитовании все структурные подразделения Банка делятся на бизнес-подразделения, иницирующие проведение кредитных операций, и экспертные подразделения.

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

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

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

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

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

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

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена далее:

тыс.руб.	<u>1</u> <u>группа</u>	<u>2</u> <u>группа</u>	<u>3</u> <u>группа</u>	<u>4</u> <u>группа</u>	<u>5</u> <u>группа</u>	<u>иные</u> <u>категории</u>	<u>Всего</u>
Денежные средства	191 925	-	-	-	-	-	<b>191 925</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	149 083	-	-	16 660	-	-	<b>165 743</b>
Средства в кредитных	-	90 582	-	153 821	-	-	<b>244 403</b>

организациях

Чистая ссудная задолженность	100 000	400 012	-	2 205 560	-	141 366	<b>2 846 938</b>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	9 848	-	450 650	<b>460 498</b>
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	99 599	-	-	-	-	-	<b>99 599</b>
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	2 485	<b>2 485</b>
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	136	<b>136</b>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	398 882	-	187 782	<b>586 664</b>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	75 340	<b>75 340</b>
Прочие активы	-	149	-	68 697	-	12 822	<b>81 668</b>
	<b>540 607</b>	<b>490 743</b>	<b>-</b>	<b>2 853 468</b>	<b>-</b>	<b>870 581</b>	<b>4 755 399</b>

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию за 31 декабря 2015 года представлена далее:

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



задолженность

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

Информация о совокупном объеме кредитного риска при применении стандартизированного подхода в разрезе основных инструментов представлена далее:

тыс. руб.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	среднее значение за период
<b>Активы с коэффициентом риска 20%</b>	<b>98 149</b>	<b>90 999</b>	<b>94 574</b>
Средства на корреспондентских счетах	18 147	47 476	<b>32 812</b>
Кредитные требования к субъектам Российской Федерации	80 002	43 523	<b>61 763</b>
<b>Активы с коэффициентом риска 100%</b>	<b>2 853 468</b>	<b>2 634 703</b>	<b>2 744 086</b>
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 182 237	2 171 503	<b>2 176 870</b>
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 848	52 124	<b>30 986</b>
Вложения в основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	398 882	289 527	<b>344 205</b>
Прочие активы	262 501	121 549	<b>192 025</b>
<b>Активы с повышенными коэффициентами риска</b>	<b>636 789</b>	<b>717 427</b>	<b>677 108</b>
Операции со связанными сторонами	8 425	76 006	<b>42 216</b>
Кредиты юридическим лицам	48 945	54 672	<b>51 809</b>
Кредиты физическим лицам	148 786	169 711	<b>159 249</b>

Недвижимое имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности	281 674	286 294	<b>283 984</b>
Имущество, полученное по договорам об отступном или по договорам о залоге	148 959	130 744	<b>139 852</b>
<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера с коэффициентом риска 100%</b>	-	<b>6 999</b>	<b>3 500</b>
	<b>3 588 406</b>	<b>3 450 128</b>	<b>3 519 267</b>

**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 за 31 декабря 2016 года представлена далее:

тыс.руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	<b>123 323</b>	<b>2 232 478</b>	<b>580 869</b>	<b>2 936 670</b>
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	0	4 380	15 743	20 123
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	3 304	3 304
- на срок от 91 до 180 дней	0	18 523	5 673	24 196
- на срок от 181 до 360 дней	0	8 755	7 223	15 978
- на срок более 360 дней	0	45 810	60 108	105 918
Всего просроченной задолженности	<b>0</b>	<b>77 468</b>	<b>92 051</b>	<b>169 519</b>
	<b>123 323</b>	<b>2 309 946</b>	<b>672 920</b>	<b>3 106 189</b>

По состоянию за 31 декабря 2016 года доля ссудной задолженности с просроченными платежами составила 5.46% от общей величины ссудной задолженности и 3.56% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию за 31 декабря 2015 года представлена далее:

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

По состоянию за 31 декабря 2015 года доля ссудной задолженности с просроченными платежами составила 7,26% от общей величины ссудной задолженности и 5,16% от общей величины активов Банка.

Банк проводит постоянную работу по взысканию просроченной задолженности по каждому кредитному договору. За 2016 объем поданных Банком судебных исков составил 65 104 тыс.руб. ( 2015 год - 188 790 тыс.руб.).

В рамках исполнительного производства о взыскании задолженности в 2016 году поступило средств на выплаты по искам в сумме – 59 034 тыс.руб. (2015 год – 60 082 тыс.руб.), из них взыскано денежных средств – 21 746тыс.руб. (2015 год - 22 085 тыс.руб.), принято имущества – 37 288тыс.руб. (2015 год - 37 997 тыс.руб.).

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

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию за 31 декабря 2016 года представлена далее:

тыс.руб.	<b>Требования по получению процентов</b>	<b>Прочая дебиторская задолженность</b>	<b>Всего</b>
Непросроченная задолженность	<b>14 531</b>	<b>96 931</b>	<b>111 462</b>
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	171	-	171
- на срок от 31 до 90 дней	82	10	92
- на срок от 91до 180 дней	180	430	610
- на срок от181 до 360 дней	950	356	1 306
- на срок более 360 дней	5 364	160	5 524
Всего просроченной задолженности	<b>6 747</b>	<b>956</b>	<b>7 703</b>
	<b>21 278</b>	<b>97 887</b>	<b>119 165</b>

По состоянию за 31 декабря 2016 года доля активов с просроченными платежами по прочим активам составила 6.46% от общей величины прочих активов и 0.16% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию за 31 декабря 2015 года представлена далее:

тыс.руб.	<b>Требования по получению процентов</b>	<b>Прочая дебиторская задолженность</b>	<b>Всего</b>
Непросроченная задолженность	14 782	74 415	<b>89 197</b>
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	280	217	<b>497</b>
- на срок от 31 до 90 дней	277	41	<b>318</b>
- на срок от 91до 180 дней	1 906		<b>1 906</b>
- на срок от181 до 360 дней	1 030		<b>1 030</b>
- на срок более 360 дней	5 560	164	<b>5 724</b>
Всего просроченной задолженности	9 053	422	<b>9 475</b>
	<b>23 835</b>	<b>74 837</b>	<b>98 672</b>

По состоянию за 31 декабря 2015 года доля активов с просроченными платежами по прочим активам составила 9,60% от общей величины прочих активов и 0,21% от общей величины активов Банка.

*Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при*

*наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении ЦБ РФ № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.*

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

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

тыс. руб.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Объем реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности - всего, в том числе:	219 152	187 168
по кредитам юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	163 155	123 972
по кредитам физическим лицам	55 997	63 196
Удельный вес в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности (%)	7.06	5.91
Удельный вес в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери (%)	4.61	4.20

Фактически сформированный резерв по реструктурированным ссудам за 31 декабря 2016 года составил 53 785 тыс. руб. или 20.75% от общей суммы сформированных резервов по ссудам, (за 31 декабря 2015 года – 39 221 тыс. руб. или 18.91% ).

В 2016 году за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 1 009 тыс.руб. просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, 1 891 тыс.руб. – по ссудам, предоставленным физическим лицам.

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

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию за 31 декабря 2016 года представлена далее:

тыс.руб.	Сумма требований	категория качества					Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5			2	3	4	5	Итого
Средства в кредитных организациях	<b>263 618</b>	160 561	86 501	0	0	16 556	17 421		865	0	0	16 556	<b>17 421</b>
Ссудная задолженность	<b>3 006 189</b>	1 139 487	1 263 086	329 110	25 609	248 897	368 659	259 251	25 740	62 340	7 149	164 022	<b>259 251</b>
Вложения в ценные бумаги	<b>105 856</b>	95 947	9 909	-	-	-	99	99	99	-	-	-	<b>99</b>
Прочие активы	<b>95 115</b>	15 505	30 236	3 114	15 275	30 985	47 998	40 387	409	577	158	30 765	<b>31 909</b>
	<b>3 470 778</b>	<b>1 411 500</b>	<b>1 389 732</b>	<b>332 224</b>	<b>40 884</b>	<b>296 438</b>	<b>434 177</b>	<b>299 737</b>	<b>27 113</b>	<b>62 917</b>	<b>7 307</b>	<b>211 343</b>	<b>308 680</b>

Информация о классификации активов по категориям качества, о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию за 31 декабря 2015 года представлена далее:

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

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существовании реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). В целях определения размера расчетного резерва с учетом факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества. Ссуды, отнесенные ко 2-5 категориям качества, являются обесцененными.

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

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

тыс.руб.	<u>31 декабря 2016 года</u>	<u>31 декабря 2015 года</u>
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам, в том числе:	209 142	158 990
<i>обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва</i>	-	14 893
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценные металлов, в том числе:	2 675 052	2 902 645
<i>обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва, в том числе:</i>	594 397	1 228 121
<i>недвижимое имущество</i>	586 347	1 215 456
Полученные гарантии и поручительства, в том числе:	5 259 328	3 207 915
обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва	-	-
	<u>8 143 522</u>	<u>6 269 550</u>

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

*Процедура оценки обеспечения:*

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

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

*Формы мониторинга, используемые Банком:*

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

Мониторинг залога осуществляется посредством следующих мероприятий:

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

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

#### *Ссуды юридическим лицам*

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

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

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

Первая схема мониторинга, подразумевает следующую периодичность:

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

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

#### *Оценка обеспечения по ссудам физическим лицам*

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

Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости.

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

#### *Изъятые обеспечения*

В течение 2016 и 2015 годов Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам. Информация о размере изъятого обеспечения представлена далее:

тыс.руб.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Земля	34 283	8 241
Недвижимость	36 589	45 097
Прочие активы	45 124	41 870
<b>Всего изъятого обеспечения</b>	<b>115 996</b>	<b>95 208</b>
<b>Справедливая стоимость реализованного обеспечения</b>	<b>17 076</b>	<b>17 788</b>

### **9.3. Рыночный риск**

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

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

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

Элементами системы управления рыночным риском в Банке являются:

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

С 1 января 2016 года оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». До 1 января 2016 года оценка рыночного риска проводилась в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина рыночного риска в разрезе компонентов может быть представлена следующим образом:

	<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
тыс.руб.		
Рыночный риск - всего,		
в том числе:		
Процентный риск, в том числе:	55 991.81	18 844.41
- Специальный процентный риск	44 589.20	16 020.84
- Общий процентный риск	11 402.61	2 823.57
Фондовый риск, в том числе:	0.60	8 713.10
- Специальный фондовый риск	0.30	4 356.55
- Общий фондовый риск	0.30	4 356.55
Валютный риск	-	21 048.21
<b>Величина рыночного риска</b>	<b>699 905.13</b>	<b>365 517.09</b>

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

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

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

*Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля следующая*

Текущей (справедливой) стоимостью эмиссионных ценных бумаг признается сумма, за которую их можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг на протяжении 2016 и 2015 годов определялась Казначейством. Все ценные бумаги, находящиеся в торговом портфеле Банка, допущены к обращению через организаторов торговли.

Текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов



торговли, Банк признает средневзвешенную цену ценной бумаги, раскрываемую организатором торговли в соответствии с Положением Банка России от 17.10.2014г. № 437-П.

#### Валютный риск

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

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

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

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

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

тыс.руб.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	371,79	(5 043.90)
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	44,28	6 314.46

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию за 31 декабря 2016 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Всего
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	166 743	8 580	16 602	191 925
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, из них	165 743	-	-	165 743
<i>обязательные резервы</i>	27 743	-	-	27 743
Средства в кредитных организациях	94 427	6 874	143 102	244 403
Чистая ссудная задолженность	2 846 938	-	-	2 846 938
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	460 498	-	-	460 498
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	99 599	-	-	99 599
Требования по текущему налогу на прибыль	2 485	-	-	2 485

Отложенный налоговый актив	136	-	-	136
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	586 664	-	-	586 664
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	75 340	-	-	75 340
Прочие активы	79 753	11	1 904	81 668
<b>Всего активов</b>	<b>4 578 326</b>	<b>15 465</b>	<b>161 608</b>	<b>4 755 399</b>

#### ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства кредитных организаций	23 200	12 762	-	35 962
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них	3 784 832	2 552	160 264	3 947 648
вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 593 240	-	-	2 593 240
Обязательство по текущему налогу на прибыль	9 972	-	-	9 972
Отложенное налоговое обязательство	38 049	-	-	38 049
Прочие обязательства	80 797	3	94	80 894
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	6 020	-	-	6 020
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 942 870</b>	<b>15 317</b>	<b>160 358</b>	<b>4 118 545</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>635 456</b>	<b>148</b>	<b>1 250</b>	<b>636 854</b>

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Всего
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	162 199	17 661	16 103	<b>195 963</b>

Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, из них	195 510	-	-	<b>195 510</b>
<i>обязательные резервы</i>	<i>22 403</i>	-	-	<i>22 403</i>
Средства в кредитных организациях	118 283	3 529	7 979	<b>129 791</b>
Чистая ссудная задолженность	2 960 967	-	-	<b>2 960 967</b>
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	187 964	-	-	<b>187 964</b>
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	150 026	-	-	<b>150 026</b>
Отложенный налоговый актив	1 539	-	-	<b>1 539</b>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	567 524	-	-	<b>567 524</b>
Прочие активы	66 652	-	2 199	<b>68 851</b>
<b>Всего активов</b>	<b>4 410 664</b>	<b>21 190</b>	<b>26 281</b>	<b>4 458 135</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций	5 830	-	-	<b>5 830</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них	3 837 444	142	42 779	<b>3 880 365</b>
вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 747 105	-	-	<b>2 747 105</b>
Обязательство по текущему налогу на прибыль	280	-	-	<b>280</b>
Отложенное налоговое обязательство	18 731	-	-	<b>18 731</b>
Прочие обязательства	44 720	-	315	<b>45 035</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	5 148	-	-	<b>5148</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 912 153</b>	<b>142</b>	<b>43 094</b>	<b>3 955 389</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>498 511</b>	<b>21 048</b>	<b>(16 813)</b>	<b>502 746</b>

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют. Величина открытой валютной позиции по состоянию за 31 декабря 2016 года составила 0.19% от капитала Банка (за 31 декабря 2015 года - 3.75% ).

### **Фондовый риск**

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

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

По состоянию за 31 декабря 2016 года фондовый риск составил 0,6 тыс. руб. (за 31 декабря 2015 года - 8 713 тыс. руб.).

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

тыс.руб.	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	(0.04)	-	(1943)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	0.04	-	(854)

Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года равнялся нулю, в связи с отсутствием вложений Банка в соответствующие активы.

### **Процентный риск**

По состоянию за 31 декабря 2016 года процентный риск по облигациям составил 55 991.81 тыс. руб. (за 31 декабря 2015 - 18 844.41 тыс. руб.).

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям активов, по которым рассчитывается процентный риск (в части рыночного риска), вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих на отчетные даты, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

тыс.руб.	1 января 2017 года		1 января 2016 года	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	(3 099)	-	(1 305)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	3 099	-	1 305

### **Товарный риск**

По состоянию за 31 декабря 2016 года товарный риск отсутствовал.

### **9.4. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК**

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам в Банке.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами, ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

На основе оценки процентного риска используются следующие методы управления:

- четкая регламентация осуществляемых операций;
- разграничение полномочий при проведении сделок;
- установление лимитов на совершение отдельных сделок;
- оптимальное формирование структуры активов и пассивов Банка.

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

Объем и структура банковского портфеля финансовых инструментов представлены далее:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства в кредитных организациях	244 403	6.69	129 791	3.78
Чистая ссудная задолженность	2 846 938	77.97	2 960 967	86.36
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	460 498	12.61	187 964	5.48

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	99 599	2.73	150 026	4.38
	<b>3 651 438</b>	<b>100.00</b>	<b>3 428 748</b>	<b>100.00</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций	35 962	0.90	5 830	0.15
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 947 648	99.10	3 880 365	99.85
из них вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 593 240	65.10	2 747 105	70.69
	<b>3 983 610</b>	<b>100.00</b>	<b>3 886 195</b>	<b>100.00</b>

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

тыс.руб.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	260,43	(77,25)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(260,43)	77,25

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на конец отчетного периода. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
<i>Процентные активы</i>						
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9,94	-	-	10,00	-	-
Средства в кредитных организациях	9,12	0,50	0,20	5,30	0,50	0,50
Чистая ссудная задолженность	16,24	-	-	20,81	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,06	-	-	16,79	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7,40	-	-	8,18	-	-

*Процентные обязательства*

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	10.48	-	-	8.25	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.74	5.92	3.50	5.39	5.64	-
Вклады физических лиц	7.69	-	-	11.40	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-

**9.5. РИСК ЛИКВИДНОСТИ**

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

По состоянию за 31 декабря 2016 года

норматив мгновенной ликвидности составил 40.80% (за 31 декабря 2015 – 60.20%),

норматив текущей ликвидности – 69.01% (за 31 декабря 2015 – 92.66%),

норматив долгосрочной ликвидности – 59.86% (за 31 декабря 2015 - 98.12%).

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

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

Политика по управлению ликвидностью определяет:

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

Банк осуществляет управление ликвидностью в целях:

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

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

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей с целью определения необходимого объема ресурсов для

покрытия дефицита ликвидности;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В течение 2016 и 2015 годов случаи нарушения Банком нормативов ликвидности отсутствовали.



Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию за 31 декабря 2016 года представлен далее:

тыс.руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Резерв на возмож- ные потери	<b>Всего</b>
<b>АКТИВЫ</b>									
Денежные средства	191 925	-	-	-	-	-	-	-	<b>191 925</b>
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	138 000	-	-	-	-	27 743	-	-	<b>165 743</b>
Средства в кредитных организациях	244 403	-	-	-	-	-	19 215	19 215	<b>244 403</b>
Чистая ссудная задолженность	251 997	204 052	1 303 296	1 153 402	61 389	-	132 053	259 251	<b>2 846 938</b>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	460 597	-	-	-	-	-	-	99	<b>460 498</b>
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	99 599	-	-	-	-	<b>99 599</b>
Требования по текущему налогу на прибыль	2 485	-	-	-	-	-	-	-	<b>2 485</b>
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	136	-	-	<b>136</b>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	280	-	-	586 384	-	-	<b>586 664</b>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	84 647	-	9 307	<b>75 340</b>
Прочие активы	52 538	3 755	644	1 881	-	55 074	7 758	39 982	<b>81 668</b>
<b>Всего активов</b>	<b>1 341 945</b>	<b>207 807</b>	<b>1 304 220</b>	<b>1 254 882</b>	<b>61 389</b>	<b>753 984</b>	<b>159 026</b>	<b>327 854</b>	<b>4 755 399</b>

**ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Средства кредитных организаций	-	-	12 762	23 200	-	-	-	-	<b>35 962</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них	1 234 895	663 941	786 632	1 262 180	-	-	-	-	<b>3 947 648</b>
<i>вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>451 716</i>	<i>341 349</i>	<i>663 690</i>	<i>1 136 485</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i><b>2 593 240</b></i>
Обязательство по текущему налогу на прибыль	9 972	-	-	-	-	-	-	-	<b>9 972</b>
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	38 049	-	-	<b>38 049</b>
Прочие обязательства	56 137	9 586	9 612	10 920	-	4 612	-	9 972	<b>80 894</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	-	-	6 020	<b>6 020</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 301 004</b>	<b>673 527</b>	<b>809 006</b>	<b>1 296 300</b>	<b>-</b>	<b>42 661</b>	<b>-</b>	<b>15 992</b>	<b>4 118 545</b>

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию за 31 декабря 2015 года представлен далее:

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

**ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

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

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

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

*Полномочия Совета директоров Банка:*

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

*Полномочия Правления Банка:*

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

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

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

*Полномочия Службы внутреннего аудита:*

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

*Полномочия Казначейства:*

- получение от структурных подразделений Банка информации по совершенным финансовым операциям, прогнозов по плановым сделкам и движению денежных средств;
- ежедневный анализ и прогноз состояния мгновенной, текущей ликвидности;
- ежемесячное составление прогноза денежного потока;
- выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности;
- контроль соблюдения установленных лимитов по объемам и срокам межбанковских кредитов;
- заключение межбанковских сделок с учетом требований регулирования ликвидности Банка согласно указаниям Председателя Правления (Заместителя Председателя Правления Банка в рамках его компетенции);
- заключение сделок по размещению депозитов в Банке России с учетом требований регулирования ликвидности Банка согласно указаниям Председателя Правления (Заместителя Председателя Правления Банка в рамках его компетенции);
- заключение сделок по привлечению кредитов в Банке России под залог ценных бумаг с учетом требований регулирования ликвидности Банка согласно указаниям Председателя Правления (Заместителя Председателя Правления Банка в рамках его компетенции);
- контроль соблюдения установленных лимитов по операциям с ценными бумагами;

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

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

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

*Полномочия Операционного управления:*

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

*Полномочия отдела бухгалтерского учета и отчетности:*

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

*Полномочия сектора организации кассовой работы:*

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

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

- управление и контроль за состоянием ликвидности в соответствии с Положением об организации управления и контроля за состоянием ликвидности в ПАО Банк «Кузнецкий»;
- ежедневный расчет резервов ликвидности (резервы ликвидности - ликвидные активы, созданные с целью исполнения обязательств при незапланированном оттоке средств) и ежедневное стресс-тестирование в части расчета запасов по падению средств «до востребования» и по выдаче кредитов или по падению вкладов отдельно для нормативов Н2 и Н3 в рамках прогнозов нормативов

- ликвидности, а также не реже одного раза в полгода отделом управления проводится стресс-тестирование, которое включает анализ ликвидности под воздействием стресс-факторов;
- поддержание достаточных остатков высоколиквидных средств;
  - установленные Банком лимиты позволяют не допустить зависимости от крупных заемщиков и кредиторов;
  - постоянная работа по диверсификации ресурсной базы и активов;
  - регулярный поиск новых источников привлечения/размещения средств, позволяющих расширить возможности Банка по привлечению/размещению средств на МБК и от Банка России, и тем самым сбалансировать ликвидную позицию;
  - заключение соглашений с банками о сотрудничестве на денежном рынке. Мониторинг лимитов, установленных на Банк по операциям МБК, и оценка возможностей рефинансирования в Банке России;
  - ежемесячная отправка отчетности и информирование контрагентов о тенденциях развития Банка;
  - ежегодное получение рейтингов, присваиваемых рейтинговыми агентствами;
  - увеличение доли долгосрочных привлекаемых средств путем установления более благоприятных условий по долгосрочным депозитам и другим срочным инструментам привлечения ресурсов;
  - 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 по ф.0409125; рекомендации по выдаче кредитов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям на текущий месяц; анализ ликвидной позиции Банка и оценка значений ГЭП-ликвидности.

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

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

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

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

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

*Первый уровень - Руководители структурных подразделений Банка:*

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

*Второй уровень - Казначейство:*

- ежедневный мониторинг состояния и анализ динамики нормативов ликвидности; контроль уровня отклонения фактических значений нормативов от установленных критериев;
- контроль за соблюдением коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- своевременное доведение информации о состоянии ликвидности, о причинах отклонения от установленных параметров до руководства Банка;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием повышенных рисков;

*Третий уровень - Правление Банка:*

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

*Исключительный уровень - Совет директоров Банка:*

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

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

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

## 9.6. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору. Расчет и оценка операционного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 ноября 2009 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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

тыс. руб.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	228 797	215 698
Чистые непроцентные доходы	191 163	179 285
<b>Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска</b>	<b>419 960</b>	<b>394 983</b>
<b>Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска</b>	<b>3</b>	<b>3</b>
<b>Величина операционного риска</b>	<b>62 994</b>	<b>59 247</b>

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска используется подход, отраженный в Инструкции ЦБ РФ № 139-И: расчетная сумма операционного риска корректируется на коэффициент 12,5.



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

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

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

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

Банком ведется мониторинг уровня операционного риска путем формирования базы факторов операционного риска Банка, ежемесячной оценки индикаторов риска и уровня операционного риска.

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

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

В целях снижения операционного риска Банк определил:

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

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

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

## **9.7. ПРАВОВОЙ РИСК И РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ**

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года общая величина резервов на возможные потери по рискам, связанным с возможным возмещением убытков по судебным искам, отсутствовала.

По состоянию за 31 декабря 2016 года величина условных обязательств некредитного характера, связанных с незавершенными на отчетную дату судебными разбирательствами, в которых Банк выступает в качестве ответчика, составила 753 тыс. руб. (за 31 декабря 2015 года – 753 тыс. руб.).

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

## **9.8. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК**

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

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

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

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

## **9.9. КОМПЛАЕНС-РИСК**

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

## **9.10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ**

*Подходы к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности*

Стратегия управления капиталом является неотъемлемой составляющей Стратегии развития Банка.

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

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

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

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

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

Данная информация используется для оперативного управления капиталом.

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

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

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

В течение 2016 и 2015 годов норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

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

Банком разработана «Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий», вступающая в действие с 1 января 2017 года.

#### **ИНФОРМАЦИЯ О ДИВИДЕНДАХ**

На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решение о выплате дивидендов за 2016 финансовый год не принято.

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

#### **10. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ**

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

Основными задачами, решаемыми Банком при совершении сделок по уступке прав требований, являются: снижение кредитного риска, управление качеством активов, минимизация риска обесценения активов,

управление риском ликвидности.

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

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

По всем уступленным кредитам Банк выступал первоначальным кредитором и выполнял его функции.

Контрагенты Банка по договорам уступки прав требований не являются аффилированными лицами Банка и Банк не является головной кредитной организацией банковской группы по отношению к контрагентам по сделкам.

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

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

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

*Операции по уступке прав требований по заключенным договорам*

За 2016 год общая сумма уступленных требований составила 92 546 тыс. руб., в т. ч. основной долг – 90 550 тыс. руб., проценты – 1 889 тыс. руб., штрафы, госпошлина – 107 тыс. руб. (2015: сумма уступленных требований - 79 442 тыс. руб., в т. ч. основной долг – 65 461 тыс. руб., проценты – 10 052 тыс. руб., штрафы – 3 377 тыс. руб., госпошлина – 476 тыс. руб., комиссии – 76 тыс. руб.

Восстановлено резервов в сумме 14 789 тыс. руб. ( 2015 год: 52 887 тыс. руб.).

Доходы, полученные в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженные в отчете о финансовых результатах в 2016 году, составили 928 тыс. руб. Расходы, понесенные в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженные в отчете о финансовых результатах в 2016 году, составили 71 тыс. руб. (За 2015 год убыток, понесенный в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженный в отчете о финансовых результатах, составил 56 405 тыс. руб.).

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

тыс. руб.	2016 год	2015 год
Требования по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса,	<b>40 368</b>	<b>49 175</b>
из них по категориям качества:		
2	2 642	-
3	28 858	-
4	-	3 500
5	8 868	45 675
Требования по потребительским кредитам,	<b>42 488</b>	<b>15 328</b>
из них по категориям качества:		
3	42 488	-
5	-	15 328
Требования по ипотечным кредитам,	<b>9 690</b>	<b>14 939</b>
из них по категориям качества:		
2	5 206	12 633
3	3 187	2 306
5	1 297	-
	<b>92 546</b>	<b>79 442</b>

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

В 2016 году объем сделок по уступке прав требования с ипотечным агентом составил 9 690 тыс.руб.

(2015 - 14 939 тыс. руб. )

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

*Информация о совокупной балансовой стоимости требований банковского портфеля, учтенных на балансовых счетах на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований за 2016 год:*

тыс.руб.	Сумма требования	Резерв
Требования по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса,	<b>35 971</b>	<b>20 221</b>
из них по категориям качества:		
3	31 500	15 750
5	4 471	4 471

### Операции по приобретению прав требований

В 2016 году Банк не приобретал право требования по договору на предоставление (размещение) денежных средств.

Сведения о балансовой стоимости требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах в связи с проведенной сделкой по приобретению права требования, по состоянию за 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 года представлены далее:

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

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

## 11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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

Информация в отношении результатов каждого отчётного сегмента приводится далее.

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

тыс.руб.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>АКТИВЫ</b>		
Розничное банковское обслуживание	567 866	695 862
Корпоративное банковское обслуживание	2 198 537	1 943 307
Казначейство	919 364	821 310
Нераспределенные активы	1 069 632	997 656
<b>Всего активов</b>	<b>4 755 399</b>	<b>4 458 135</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Розничное банковское обслуживание	2 234 774	2 447 254
Корпоративное банковское обслуживание	1 743 886	1 461 015
Казначейство	35 962	5 830
Нераспределенные обязательства	103 923	41 290
<b>Всего обязательств</b>	<b>4 118 545</b>	<b>3 955 389</b>

Информация по основным отчётным сегментам за 2016 год может быть представлена следующим образом:

тыс.руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казна- чейство	Нераспре- деленные потоки	<b>Всего</b>
Процентные доходы	134 736	355 371	55 470	-	<b>545 577</b>
Процентные расходы	250 033	47 934	1 707	-	<b>299 674</b>
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(34 575)	(29 850)	1 066	-	<b>(63 359)</b>
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	12 097	-	<b>12 097</b>
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	(2 363)	-	<b>(2 363)</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	10 534	<b>10 534</b>
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	(2 374)	<b>(2 374)</b>
Комиссионные доходы	68 884	135 787	5	7 206	<b>211 882</b>
Комиссионные расходы	-	-	-	23 624	<b>23 624</b>
Изменение резерва по ценным бумагам	-	-	(99)	-	<b>(99)</b>
Изменение резерва по прочим потерям	(113)	5 922	-	(8 713)	<b>(2 904)</b>
Прочие операционные доходы	4 240	4 326	-	21 300	<b>29 866</b>
Операционные расходы				350 124	<b>350 124</b>
<b>Прибыль (Убыток) до налогообложения</b>	<b>(76 861)</b>	<b>423 622</b>	<b>64 469</b>	<b>(345 795)</b>	<b>65 435</b>

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

тыс.руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казна- чейство	Нераспре- деленные потоки	<b>Всего</b>
Процентные доходы	154 845	324 612	57 583	-	<b>537 040</b>
Процентные расходы	258 669	52 055	2 991	-	<b>313 715</b>
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(15 576)	12 754	(1 435)	-	<b>(4 257)</b>

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	441	-	<b>441</b>
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	(2 636)	-	<b>(2 636)</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	10 714	<b>10 714</b>
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	1 043	<b>1 043</b>
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	434	-	<b>434</b>
Комиссионные доходы	10 470	160 102	-	-	<b>170 572</b>
Комиссионные расходы	-	-	-	19 223	<b>19 223</b>
Изменение резерва по прочим потерям	303	(6 529)	(417)	(6 138)	<b>(12 781)</b>
Прочие операционные доходы	81	599	-	24 799	<b>25 479</b>
Операционные расходы	-	-	-	367 925	<b>367 925</b>
<b>Прибыль (Убыток) до налогообложения</b>	<b>(108 546)</b>	<b>439 483</b>	<b>50 979</b>	<b>(356 730)</b>	<b>25 186</b>

#### *Информация о крупных клиентах и географических регионах*

За 2016 и 2015 год Банк не имел доходов от операций с лицами или группами связанных между собой лиц, каждый из которых превышает 10% от общей суммы доходов Банка.

Основная часть доходов от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Российской Федерации.

## **12. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ**

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

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

Банк различает следующие категории связанных сторон:

- акционеры, оказывающие значительное влияние на Банк;
- основной управленческий персонал Банка и работников, принимающих риски;
- прочие связанные стороны.

Банк в 2016 году и 2015 году не имел дочерних и зависимых компаний.



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

	<b>31 декабря 2016года тыс.руб.</b>	<b>Средняя процентная ставка</b>	<b>31 декабря 2015года тыс.руб.</b>	<b>Средняя процентная ставка</b>
<b>Ссудная задолженность :</b>	<b>163 443</b>	<b>13.13</b>	<b>13</b>	<b>12.00</b>
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	1 160	16.34	13	12.00
- прочие связанные стороны	162 283	13.11	-	-
<b>Резервы на возможные потери по ссудам :</b>	<b>514</b>		-	
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	14		-	
- прочие связанные стороны	500		-	
<b>Средства на счетах:</b>	<b>77 270</b>	<b>11.09</b>	<b>78 827</b>	<b>9.37</b>
-акционеры, оказывающие значительное влияние на Банк	1 028	8.00	10 358	9.00
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	5 616	8.23	3 214	13.11
-прочие связанные стороны	70 626	11.36	65 255	9.24
<i>(в т. ч. субординированный депозит)</i>	<i>30 000</i>	<i>12.67</i>	-	-
<b>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон:</b>	<b>179</b>		<b>470</b>	
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	3		-	
-прочие связанные стороны	176		470	
<b>Безотзывные обязательства кредитной организации:</b>	<b>76 092</b>		<b>47 000</b>	
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	52		-	
-прочие связанные стороны	76 040		47 000	
<b>Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства</b>	<b>3 565</b>		<b>27 994</b>	
-акционеры, оказывающие значительное влияние на Банк	3 565		27 994	
<b>Предоставленные залоги</b>	<b>100 430</b>		<b>13 237</b>	
-акционеры, оказывающие значительное влияние на Банк Банка	-		4 167	
-прочие связанные стороны	100 430		9 070	
		<b>2016 года тыс.руб.</b>		<b>2015 года тыс.руб.</b>
<b>Процентные доходы</b>		<b>19 598</b>		<b>2 168</b>
-акционеры, оказывающие значительное влияние на Банк		1		-
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски		266		6
-прочие связанные стороны		19 331		2 162

<b>Процентные расходы</b>	<b>6 209</b>	<b>487</b>
-акционеры, оказывающие значительное влияние на Банк	460	94
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	532	372
-прочие связанные стороны	5 217	21
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>16</b>	<b>9</b>
-прочие связанные стороны	16	9
<b>Изменение резерва на возможные потери по ссудам</b>	<b>(514)</b>	<b>2</b>
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	(14)	-
-прочие связанные стороны	(500)	2
<b>Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</b>	<b>(179)</b>	<b>-</b>
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	(3)	-
-прочие связанные стороны	(176)	-

По состоянию за 31 декабря 2016 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными. (31 декабря 2015 года: требования не являются просроченными).

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

### 13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними нормативными документами, регулирующими порядок оплаты труда, в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И « О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

В Банке не создан комитет по вознаграждениям. С учетом специфики деятельности Банка и масштабов его деятельности Советом директоров принято решение о возложении на Председателя Совета директоров обязанности по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Председатель Совета директоров является независимым директором.

Отдельного вознаграждения за проведение работы по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда внутренними регламентами Банка не предусмотрено.

Советом директоров на постоянной основе рассматриваются вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда в Банке (2016 год – 6 заседаний, 2015 год - 5 заседаний).

Независимая оценка системы оплаты труда в Банке была проверена в 2016 году консультационной группой «UCS Group» (в лице ИП Соснового А.П. Свидетельство серия 77 № 009042608), по результатам которой Банком внесены корректировки в систему мотивации ПАО Банк «Кузнецкий» по совершенствованию системы оплаты труда в части формирования премиального фонда работников.

В течение 2016 года Советом директоров по итогам независимой оценки системы оплаты труда были внесены изменения в «Положение об оплате труда», «Положение о премировании», пересмотрены плановые показатели для высших менеджеров.

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

Система оплаты труда Банка удовлетворяет следующим целям:

- обеспечение эффективного управления процессами выплат вознаграждений,
- стимулирование работников Банка к разумному принятию решений через применение возможности корректировки вознаграждений,

- обеспечение ограничения принятия излишних рисков.

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

Ежегодная корректировка отсроченной части нефиксированного вознаграждения осуществляется по следующим параметрам:

- уровень норматива достаточности базового капитала (средний за период);
- показатель резервов ликвидности;
- показатель классификационной группы Банка по 2005-У;
- показатель выполнения Стратегии Банка;
- показатель динамики просроченной задолженности.

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

К показателям, влияющим на размер нефиксированного вознаграждения, отнесены:

*количественные:*

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

*качественные:*

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

Фонд оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, независим от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, путем использования при расчете премии разных ключевых показателей эффективности.

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 руководителей высшего звена применяются финансовые показатели, основанные на показателях Банка в целом, или показателях и рисках подразделений, или решениях, обусловленных стратегией руководителей высшего звена.

Показатели для определения вознаграждения руководителей подразделений определяются показателями и рисками соответствующего подразделения.

Показатели для определения вознаграждения для работников за выполнение определенных функций могут быть основаны на показателях, характеризующих их выполнение или контроль за ними.

Для работников более низкого уровня могут быть использованы показатели более высокого уровня, в том числе показатели Банка в целом.

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

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

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

Службой внутреннего аудита в соответствии с Инструкцией N 154-И оценка проведена по состоянию на 1 декабря 2016г. По итогам проведенной оценки система оплаты труда Банка признана соответствующей характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых банком рисков, и утверждена Советом Директоров (протокол №1 от 25.01.2017).

Информация о системе оплаты труда может быть представлена следующим образом:

	<u>31 декабря 2016 года</u>	<u>31 декабря 2015 года</u>
Списочная численность основного управленческого персонала и работников, принимающих риски, чел.	19	18
<i>в том числе работников, принимающих риски, не относящихся к управленческому персоналу</i>	8	8
Вознаграждения основному управленческому персоналу и работникам, принимающим риски, выплаченные в отчетном году, тыс. руб.	20 037	28 126
<i>в том числе работникам, принимающим риски, не относящимся к управленческому персоналу, тыс. руб.</i>	4 677	6 310
Доля выплат основному управленческому персоналу и работникам, принимающим риски, в общем объеме вознаграждений, %	16.49	22.72

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

	<u>31 декабря 2016 года</u>	<u>31 декабря 2015 года</u>
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда, чел.,	19	
<i>в том числе работников, принимающих риски, не относящихся к управленческому персоналу</i>	8	
Общий размер выплат, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, тыс. руб.,	5 593	
<i>в том числе работникам, принимающим риски, не относящимся к управленческому персоналу</i>	1 776	
Общий объем фиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, тыс. руб.,	14 760	16 518
из них по формам выплат:		
- денежными средствами	14 547	16 518
<i>в том числе работников, принимающих риски, не относящихся к управленческому персоналу</i>	7 120	5 455
- иными способами	213	-

Общий объем нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, тыс. руб.	3 296	9 322
<i>в том числе работников, принимающих риски, не относящихся к управленческому персоналу</i>	1 044	855
Общий объем долгосрочного отложенного вознаграждения управленческому персоналу и иным работникам, принимающим риски, тыс. руб.	2 297	-
<i>в том числе работникам, принимающим риски, не относящимся к управленческому персоналу</i>	732	-
Корректировка вознаграждения, тыс. руб., <i>в том числе работникам, принимающим риски, не относящимся к управленческому персоналу</i>	(49) (49)	- -

В отчетном периоде Банком не осуществлялись:

- выплаты гарантированных премий;
- стимулирующие выплаты при приеме на работу;
- выплаты выходных пособий;
- вознаграждения управленческому персоналу и работникам, принимающим риски, в виде выплат после окончания трудовой деятельности;
- выплаты при увольнении для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски

#### **Сведения об аудиторе Банка:**

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Листик и Партнеры – Москва»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Листик и Партнеры – Москва»
Основной государственный регистрационный номер	5107746076500
Место нахождения	107031, г.Москва, ул.Кузнецкий Мост, д.21/5, офис 605
Номер телефона и факса	+7 (495) 626-03-79
Адрес электронной почты (если имеется)	<a href="mailto:info@uba.ru">info@uba.ru</a>

Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (№8312 в реестре СРО ААС).  
Основной регистрационный номер записи 11606061115

Дата последней проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности за 2016 год

27.03.2017

Дата последней проверки Банка по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за 2015 год

27.04.2016

Выбор аудиторов производится на основе анализа деловой репутации аудиторской фирмы, предложенной стоимости услуг, опыта сотрудничества аудиторов с кредитными организациями.

В целях раскрытия информации о взаимоотношениях Банка с внешним аудитором (ООО "Листик и Партнеры - Москва") сообщаем об отсутствии иных, кроме оплаты аудиторских услуг, имущественных интересов ООО "Листик и Партнеры - Москва" в ПАО Банк «Кузнецкий», а также отсутствии отношений аффилированности между Банком и ООО "Листик и Партнеры - Москва".

Оказание аудиторских услуг ООО "Листик и Партнеры - Москва" по аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий» осуществляется с отчетности за 2015 год.

Аудит и консультационные услуги (за 2016 год - 12,5% в общей сумме вознаграждения) по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, осуществляются с отчетности за 2012 год.

Случаев возникновения у аудиторской организации заинтересованности, которая приводит или может привести к конфликту интересов, не имелось.

Председатель Правления

  
\_\_\_\_\_

М. А. Дралин

Главный бухгалтер

  
\_\_\_\_\_

Я. В. Макушина

24 марта 2017 г.

М.П.

