

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2018 года

Кредитной организации _____ Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий", ПАО Банк "Кузнецкий"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Адрес (место нахождения) кредитной организации _____ 440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	168121	211519
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	172524	120990
2.1	Обязательные резервы	4.1	31712	31292
3	Средства в кредитных организациях	4.1	32290	52124
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2, 4.4	3691941	3864908
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2, 4.2	654850	595863
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	-	4099	3383
9	Отложенный налоговый актив	-	102	102
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7	703732	610519
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	57722	57231
12	Прочие активы	4.8	93549	105518
13	Всего активов	2	5578730	5622157
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.9	465071	459012
15	Средства кредитных организаций	4.10	17641	17217
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2, 4.11	4205461	4335530
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	3046625	3077464
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	-	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	0	444
20	Отложенные налоговые обязательства	-	43830	43830
21	Прочие обязательства	4.12	73663	69969
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.5	3679	1230
23	Всего обязательств	2	4809345	4927232
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.14, 6	225035	225035
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	0	0
26	Эмиссионный доход	4.14, 6	41233	41233
27	Резервный фонд	6	11252	11252
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	6	8019	6319
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	6	200029	200029
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	6	211057	155494
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	72760	55563
35	Всего источников собственных средств	6	769385	694925
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.13	302590	207609
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.13	75	21645
38	Условные обязательства некредитного характера	4.13	12429	12429

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Ведущий специалист

Телефон

Дралин М.А.

Макушина Я.В.

Глебова Д.Е.

Сообщение к отчету 0409806
- Сведения в публикуемой отчетности гр.5 ст.5,8,12,20,21,28,29,34 ф. 806 отличны от разработочной таблицы в связи с проведением операций СПОД (п.12.2 Положения БР №579-П и п.3.4. Указа БР №3054-У;

- Сведения в публикуемой отчетности гр.5 ст.4,18 ф. 807 отличны от разработочной таблицы в связи с использованием приоритета экономической сущности операций (Ук БР №4212-У).

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
56	0930983	609

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2018 г.

Кредитной организации

Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий", ПАО Банк "Кузнецкий"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	5.1	134003	127220
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	7721	3607
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	114283	111483
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.1	11999	12130
2	Процентные расходы, всего,	5.2	61064	57580
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.2	7406	2224
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.2	53658	55356
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	-	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2, 5.2	72939	69640
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:	-	47036	-20474
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	1348	-2147
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-	119975	49166
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	5.5	277	49
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	0	-507
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.6	1750	1800
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.6	-9	-12
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	0	0
14	Комиссионные доходы	2, 5.3	59995	53929
15	Комиссионные расходы	2, 5.3	4387	4597
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	0	98
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	-	11428	-3399
19	Прочие операционные доходы	-	11280	4854
20	Чистые доходы (расходы)	-	200309	101381
21	Операционные расходы	5.4	112928	78200
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-	87381	23181
23	Возмещение (расход) по налогам	5.7	10621	4686
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2, 6	76760	18483
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	0	12
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2, 6	76760	18495

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	2, 6	76760	18495
2	Прочий совокупный доход (убыток)	-	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-	0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	-	0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	-	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-	0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5.5, 6	1700	-888
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5.5, 6	1700	-888
6.2	изменение фонда переоценки денежных потоков	-	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5.5, 6	1700	-888
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	5.5, 6	1700	-888
10	Финансовый результат за отчетный период	-	78460	17607

Председатель Правления

Дралин М.А.

Главный бухгалтер

Макушина Я.В.

Ведущий специалист

Глебова Д.Е.

Телефон: (8412)23-18-70

Код территории по ОКATO	56	Код кредитной организации по ОКПО	05309839	регистрационный номер	609
-------------------------	----	-----------------------------------	----------	-----------------------	-----

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 апреля 2018 года

Кредитной организации (головной кредитной организации Банковской группы) _____ Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий", ПАО Банк "Кузнецкий" (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации Банковской группы) _____ 440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	3	4	5	6	тыс. руб.	
						Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющаяся источником элементов капитала	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющаяся источником элементов капитала
1	Источники базового капитала	2	3	4	5	6	
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	4.14.6	266268	266268	24,26		
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.14.6	266268	266268	24,26		
1.2	привилегированными акциями	-	0	0	-		
2	Неразмещенная прибыль (убыток):	6	211057	207057	-		
2.1	прошлых лет	6	211057	155494	33		
2.2	отчетного года	-	0	51563	-		
3	Резервный фонд	6	11252	11252	27		
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	не применимо	не применимо	не применимо		
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	-	не применимо	не применимо	не применимо		
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	6	488577	484577	24,26, 27, 33		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала							
7	Корректировка торгового портфеля	-	не применимо	не применимо	не применимо		
8	Деловая репутация ("улики") за вычетом отложенных налоговых обязательств	-	0	0	-		
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	-	5885	5145	10		
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	-	0	0	-		
11	Резервы хеджирования денежных потоков	-	не применимо	не применимо	не применимо		
12	Недосозданные резервы на возможные потери	-	0	0	-		
13	Доход от сделок сеньюризации	-	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		
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	-	не применимо	не применимо	не применимо		
16	Вложения в собственные акции (доли)	-	0	0	-		
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	-	не применимо	не применимо	не применимо		
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовой организации	-	0	0	-		

19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-	0	не применимо	0	не применимо
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	-	0	не применимо	0	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	не применимо	0	не применимо
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	-	0	0	0	0
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	-	0	0	1286	0
27	Отрицательная величина добавочного капитала	-	0	5885	6431	10
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	-	482692	478146	10, 24, 26, 27, 33	33
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)	-				
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	-	0	0	0	0
31	классифицируемые как капитал	-	0	0	0	0
32	классифицируемые как обязательства	-	0	0	0	0
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению из расчета собственных средств (капитала)	-	0	0	0	0
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	-	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)	-	0	0	0	0
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)	-	0	0	0	0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	-	0	не применимо	0	не применимо
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	-	0	0	0	0
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	-	0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	-	0	1286	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	-	0	0	0	0
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	-	0	1286	0	0
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)	-	482692	478146	10, 24, 26, 27, 33	33
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)	-				
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)	-				
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	-	278198	204077	12, 28, 29, 34	34
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению из расчета собственных средств (капитала)	-	120327	93736	16	16
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,	-	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)	-	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери	-	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	-	398525	297813	12, 16, 28, 29, 34	34
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	-	0	0	0	0
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты 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	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 56 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		398525	297813	12, 16, 28, 29, 34
59	Собственные средства капитала, итого (строка 45 + строка 58)	2	881217	775959	10, 12, 16, 24, 26, 27, 28, 29, 33, 34
60	Активы, взысканные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		5174060	5152223	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		5174060	5152223	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		5424092	5402255	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.1)		9,3291	9,2804	
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.2)		9,3291	9,2804	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 58/строка 60.3)		16,2464	14,3636	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		6,3750	5,7500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1,8750	1,2500	
66	антициклическая надбавка		0,0000	0,0000	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3,1756	3,1286	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5000	4,5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0000	6,0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0000	8,0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по облигациям ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
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	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	

85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	-	0	0	0
----	---	---	---	---	---

Примечание: Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № _____ раздела 1 «Информация о структуре собственных средств (капитала)»; информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		0	0
1.1	обыкновенными акциями (долями)		0	0
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Неразмешенная прибыль (убыток):		0	0
2.1	прошлых лет		0	0
2.2	отчетного года		0	0
3	Резервный фонд		0	0
4	Источники базового капитала, всего, в том числе: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		0	0
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		0	0
5.1	недостаточные резервы на возможные потери		0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0	0
5.3	отрицательная величина базового капитала		0	0
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		0	0
7	Источники добавочного капитала		0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0	0
9	Добавочный капитал, всего (строка 7 - строка 8)		0	0
10	Основной капитал, всего (строка 6 + строка 9)		0	0
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
11.1	Резервы на возможные потери		0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
13	Дополнительный капитал, всего (строка 11 - строка 12)		0	0
14	Собственные средства (капитал), всего (строка 10 + строка 13)		0	0
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		0	0

15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	-	0	0	0
------	--	---	---	---	---

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартной/иной методологии	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартной/иной методологии	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:									
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов									
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов									
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов									
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов									
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "1" <2>									
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:									
2.1.1	ипотечные судьи с коэффициентом риска 35 процентов									
2.1.2	ипотечные судьи с коэффициентом риска 50 процентов									
2.1.3	ипотечные судьи с коэффициентом риска 70 процентов									
2.1.4	ипотечные судьи с коэффициентом риска 75 процентов									
2.1.5	требования участников клиринга									
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:									
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов									
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов									
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов									
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов									
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:									
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками									
3	Кредиты на потребительские цели, всего,									
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов									
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов									
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов									
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов									
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов									
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:									
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском									
4.2	по финансовым инструментам со средним риском									
4.3	по финансовым инструментам с низким риском									
4.4	по финансовым инструментам без риска									
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X			

<1> Классификация активов по группам риска проведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6.1	Операционный риск, всего, в том числе: доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		0	0
			0	0

6.1.1	чистые процентные доходы	-	0	0	0
6.1.2	чистые непроцентные доходы	-	0	0	0
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	-	0	0	0

Подраздел 2.3. Рыночный риск		тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:				
7.1	процентный риск				
7.2	фондовый риск				
7.3	валютный риск				
7.4	товарный риск				

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам		тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,				
1.1.1	по ссудам, сорной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочими потерями				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются				
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого

1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов		обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов		Тыс. руб.
		всего	3		4	5	
1	2						
1	Всего активов,	0	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.04.2018	Значение на 01.10.2018	Значение на 01.07.2017
1	2	3	4	5	6
1	Основной капитал, тыс. руб.	-	482692	478146	426419
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	-	5289642	5374220	5072353
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	-	9.1	8.9	8.4
					7
					425786
					4773451
					8.9

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней

задолженности (Номер пояснения _____)

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

всего 99405, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 51796 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 32192 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0 ;
- 1.4. иных причин 15417 .

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

всего 146429, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;
- 2.2. погашения ссуд 56518 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 35494 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0 ;
- 2.5. иных причин 54417 .

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Ведущий специалист ССО

Телефон: (8412)23-18-70

Дралин М.А.

Макушина Я.В.

Глебова Д.Е.



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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 апреля 2018 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Код формы по ОКУД 0409810

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, находящихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (работников) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (выплаты в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источников капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	6	225035	0	41233	1254	182587	0	0	11252	0	175493	636854
2	Влияние изменений положений учетной политики	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	6	225035	0	41233	1254	182587	0	0	11252	0	175494	636855
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	6	0	0	0	-890	0	0	0	0	0	18495	17605
5.1	прибыль (убыток)	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18495	18495
5.2	прочий совокупный доход	6	0	0	0	-890	0	0	0	0	0	0	-890
6	Эмиссия акций:	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	6	225035	0	41233	364	182587	0	0	11252	0	193989	654460
13	Данные на начало отчетного года	6	225035	0	41233	6319	200029	0	0	11252	0	211057	694925
14	Влияние изменений положений учетной политики	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	6	225035	0	41233	6319	200029	0	0	11252	0	211057	694925
17	Совокупный доход за отчетный период:	6	0	0	0	1700	0	0	0	0	0	76760	78460
17.1	прибыль (убыток)	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	76760	76760
17.2	прочий совокупный доход	6	0	0	0	1700	0	0	0	0	0	0	1700
18	Эмиссия акций:	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-4000	-4000
24	Данные за отчетный период	6	225035	0	41233	8919	200029	0	0	11252	0	283817	769385

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Ведущий специалист

(8412)23-18-70

Дралин М.А.

Макушина Я.В.

Глебова Д.Е.

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)

на 1 апреля 2018 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы) 440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	-	4.5	9.3			9.3		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	-	6	9.3			9.3		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	-	8	16.2			14.4		
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)	-	0	0			0		
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	-	3	9.1			0		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	-	15	61.7			50.4		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	-	50	62.6			68.6		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	-	120	98.5			109.8		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	-	25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				19.2	0	0	21.8	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	-	800	219			269		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	-	50	3.3			5.6		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	-	3	0.6			0.5		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	-	25	0			0		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	-	0	0			0		
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	-	0	0			0		
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	-	0	0			0		
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	-	0	0			0		
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	-	0	0			0		
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)	-	0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				0	0	0	0	0	0
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	-	20	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				4.9	0	0	7.6	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	-	5578730
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	-	29935
7	Прочие поправки	-	290239
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итог:	-	5318456

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	-	5295527
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	-	5885
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итог:	-	5289642
Риск по операциям с ПФИ			

4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	-	0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	-	0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	-	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	-	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	-	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	-	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	-	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	-	0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	-	0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	-	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	-	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	-	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	-	0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	-	298986
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	-	269021
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	-	29965
Капитал и риски			
20	Основной капитал	-	482692
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	-	5319607
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	-	9.07

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 0		Данные на 0		Данные на 0		Данные на 0	
			величина требований (обязательств), тыс.руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс.руб.	величина требований (обязательств), тыс.руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс.руб.	величина требований (обязательств), тыс.руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс.руб.	величина требований (обязательств), тыс.руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ВЫСОКАКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	-	X	0	X	0	X	0	X	0
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	-	0	0	0	0	0	0	0	0
3	стабильные средства	-	0	0	0	0	0	0	0	0
4	нестабильные средства	-	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	-	0	0	0	0	0	0	0	0
6	операционные депозиты	-	0	0	0	0	0	0	0	0
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	-	0	0	0	0	0	0	0	0
8	необеспеченные долговые обязательства	-	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	-	X	0	X	0	X	0	X	0
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	-	0	0	0	0	0	0	0	0
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	-	0	0	0	0	0	0	0	0
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	-	0	0	0	0	0	0	0	0
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	-	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	-	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	-	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	-	X	0	X	0	X	0	X	0
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	-	0	0	0	0	0	0	0	0
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	-	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Прочие притоки	-	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	-	0	0	0	0	0	0	0	0
21	ВЛА - за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	-	X	0	X	0	X	0	X	0
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	-	X	0	X	0	X	0	X	0
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	-	X	0	X	0	X	0	X	0



Председатель Правления Дрелин М.А.
 Главный бухгалтер Макушина Я.В.
 Ведущий специалист Жузнецкий
 (8412)23-18-70
 Глебова Д.Е.

Код территории по ОКАТО	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
56	09309839	609

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 апреля 2018 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий", ПАО Банк "Кузнецкий"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-	107565	36724
1.1.1	проценты полученные	-	128019	117991
1.1.2	проценты уплаченные	-	-64788	-48285
1.1.3	комиссии полученные	-	60026	53291
1.1.4	комиссии уплаченные	-	-4396	-4525
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	-	399	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	0	-507
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	1750	1800
1.1.8	прочие операционные доходы	-	80564	3374
1.1.9	операционные расходы	-	-78954	-72131
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-	-15055	-14284
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-	-16605	-264184
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-	-420	-369
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	-	168504	-255170
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	-	-65175	66520
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-	6059	78000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-	424	-1842
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-129814	-136740
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-	0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-	3817	-14583
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)	-	90960	-227460
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-	-143710	-22531
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-	91620	120762
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	-50445	-1094
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	20	1072
2.7	Дивиденды полученные	-	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-	-102515	98209
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-	158	-2051
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-	-11397	-131302
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1	351540	489107
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	340143	357805

Председатель Правления

Дралин М.А.

Главный бухгалтер

Макушина Я.В.

Ведущий специалист

Глебова Д.Е.

Телефон 8(495) 23-18-70



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий»

за 1 квартал 2018 года

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ.....	4
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	4
2. ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	5
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.....	5
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА.....	6
4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	6
4.2. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7
4.3. Информация о методах оценки активов и обязательств по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости.....	8
4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	10
4.5. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов	11
4.6. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.....	12
4.7. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, операциях аренды	13
4.8. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов	17
4.9. Информация о кредитах, депозитах и прочих средствах Центрального банка Российской Федерации	18
4.10. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	19
4.11. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями ..	19
4.12. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.....	19
4.13. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах	20
4.14. Информация о величине и об изменении уставного капитала	21
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	21
5.1. Процентные доходы по видам активов	21
5.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств	21
5.3. Комиссионные доходы и расходы	22
5.4. Операционные расходы	22
5.5. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	22
5.6. Информация о сумме курсовых разниц.....	23
5.7. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	24
5.8. Информация о вознаграждении работникам	24
5.9. Информация о доходах (расходах) по выбытию объектов основных средств	25
5.10. Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытии долгосрочных активов (выбывающих групп)	25
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	25
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	26
8. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ.....	26

8.1. Кредитный риск	30
8.2. Рыночный риск	37
8.3. Риск ликвидности	40
8.4. Операционный риск	46
8.5. Правовой риск и риск потери деловой репутации.....	47
8.6. Комплаенс-риск	50
8.7. Стратегический риск	50
8.8. Процентный риск.....	52
8.9. Риск концентрации.....	53
9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	58
10. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	58
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ.....	60
12. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ	61

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация

• является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность») Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий» (далее – «Банк») по состоянию за 31 марта 2018 года и за 1 квартал 2018 года, составленной в соответствии с требованиями Указаний Банка России:

от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание Банка России № 3054-У»), от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 4638-У»);

- составлена в тысячах российских рублей, если не указано иное;
- учитывает события после отчетной даты на начало года;
- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе форм промежуточной отчетности;
- базируется на формах обязательной отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание Банка России № 4212-У»), а также других формах Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета;
- формируется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации приказами Минфина России.

По решению руководства промежуточная отчетность, включающая Бухгалтерский баланс, Отчет о финансовых результатах и приложения: Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков; Отчет об изменениях в капитале кредитной организации; 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).

Аудит данной промежуточной отчетности не производился.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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.

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

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

Акционерами Банка являются юридические лица – 15.56%, физические лица – 84.44%.

Информация о конечных собственниках Банка, владеющих более 5% акций Банка:

%	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Дралин Михаил Александрович - Председатель Правления Банка	26,85	26,89
Ларюшкин Николай Иванович	24,93	24,93
Есяков Сергей Яковлевич	21,26	21,26
ООО «Аквилон-Лизинг»	9,13	6,43

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.

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 юридическим 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.

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

Основные показатели деятельности Банка, повлиявшие на финансовый результат отчетного периода

Активы Банка незначительно (0.8%) снизились с начала года и составили 5 579 млн. руб. В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой на конец отчетного периода составила 66.2% (на начало года - 68.7%) от общего объема активов Банка. Размер чистой ссудной задолженности за 1 квартал 2018 года снизился на 4.5% и составил на конец отчетного периода 3 692 млн. руб.

Рост чистых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, за 1 квартал 2018 года составил 9.9% или 58.8 млн. руб., их доля в общем объеме активов Банка составила на конец отчетного периода 11.7% (на начало года – 10.6%).

Обязательства Банка снизились с начала года на 2.4% и составили 4 809 млн. руб. В структуре обязательств доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, существенно не изменилась и составила на конец отчетного периода 87.4% (на начало года - 88%). Размер средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 1 квартал 2018 года уменьшился на 3% и составил 4 205 млн. руб.

За отчетный период 2018 года структура статей баланса Банка существенно не изменилась.

Чистые процентные доходы Банка за 1 квартал 2018 года составили 72.9 млн. руб. что на 4.7% выше показателя за аналогичный период прошлого года.

Чистые комиссионные доходы Банка за 1 квартал 2018 года увеличились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 12.7%. Структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

За 1 квартал 2018 чистая прибыль составила 76 760 тыс. руб. (1 квартал 2017 года – 18 495 тыс. руб.).

Объем собственных средств (капитал) Банка на отчетную дату года составил 881.2 млн. руб., его размер увеличился за 1 квартал 2018 года на 105 млн. руб. или 13.6%

Общим собранием акционеров Банка по результатам первого полугодия 2017 года принято решение выплатить дивиденды по акциям ПАО Банк «Кузнецкий» в сумме 4 000 000 рублей или 0,00017775020 рубля на каждую размещенную обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 0,01 рубля. Дивиденды по акциям выплатить в денежной форме. На дату подписания данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности решение по распределению чистой прибыли за 2017 год не было принято.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. В течение отчетного периода Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось бы искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка

При подготовке отчетности Банк использует положения Учетной политики, применяемые последовательно к отчетным периодам, представленным в отчетности, если не указано иное.

Учетная политика ПАО Банк «Кузнецкий» на 2018 год утверждена 29.12.2017г. и во всех существенных аспектах построена на принципах последовательности и преемственности относительно учетных политик,

применявших Банком в прошлые годы. Существенные изменения в Учетную политику, в том числе влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности, в отчетном периоде не вносились.

В течение 2018 года необходимые изменения могут быть внесены в Учетную политику в соответствии с законодательством РФ в сфере нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях.

В Учетной политике сохранены основные принципы, в том числе принцип «непрерывности деятельности», и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2017 году.

При подготовке данной отчетности руководство Банка исходило из принципа непрерывности деятельности: активы и обязательства учитывались на том основании, что Банк сможет выполнить свои обязательства и реализовать свои активы в ходе обычной деятельности, Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерение и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.

Существенных изменений в принципы и методы оценки отдельных операций Банком в 1 квартале 2018 года не вносилось.

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

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

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Руб./Доллар США	57,2649	57.6002
Руб./Евро	70,5618	68.8668

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

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

№ строки ф.0409806 тыс. руб.		31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
1	Денежные средства	168 121	211 519
2	Средства в ЦБ РФ	172 524	120 990
2.1	(кроме обязательных резервов)	(31 712)	(31 292)
3	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ без риска потерь	33 985	53 829
	Суммы, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию (неснижаемые остатки)	(2 775)	(3 506)
	Итого денежные средства и их эквиваленты	340 143	351 540
3	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ с риском потерь	16 556	16 556
3	Резервы по корреспондентским счетам и незавершенным расчетам	(18 251)	(18 261)
3	Итого средства в кредитных организациях	32 290	52 124

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

4.2. 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.	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа Российской Федерации		
балансовая стоимость	593 342	496 487
величина переоценки	9 705	7 212
	603 047	503 699
Облигации кредитных организаций		
балансовая стоимость	51 732	50 375
величина переоценки	(133)	263
резервы на возможные потери		-
	51 599	50 638
Корпоративные облигации		
балансовая стоимость	-	41 218
величина переоценки	-	304
	-	41 522
Итого долговые ценные бумаги	654 646	595 859
Долевые ценные бумаги		
балансовая стоимость	2	2
величина переоценки	2	2
Итого долевые ценные бумаги	4	4
Всего финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	654 650	595 863

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

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

По состоянию за 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не имел финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участия, а также финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания.

По состоянию за 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 Банк не имел ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, переданных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в 1 квартале 2018 года не формировался.

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода по видам долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по состоянию за 31 марта 2018 года может быть представлена следующим образом:

	Объем вложений	Уплаченная премия	Накопленный дисконт тыс. руб.	Начисленный процентный купонный доход	Дата погашения	Ставка купона, %
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	577 338	1 913	2 809	11 282	2019-2021	6,4-7,6%

Облигации кредитных организаций	49 000	194	-	2 538	2020-2023	11,10-12,50%
	626 338	2 107	2 809	13 820		

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода по видам долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом:

	Объем вложений	Уплаченная премия	Накопленный дисконт тыс. руб.	Начисленный процентный купонный доход	Дата погашения	Ставка купона, %
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	487 398	292	2 253	6 544	2018-2019	6.70-7.50%
Облигации кредитных организаций	49 000	210	-	1 165	2020-2023	11,10-12,50%
Корпоративные облигации	39 774	-	42	1 402	2021-2023	8,65-8,90%
	576 172	502	2 295	9 111		

4.3. ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ И ОБ ИСХОДНЫХ ДАННЫХ, ИСПОЛЗУЕМЫХ ДЛЯ ОЦЕНКИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с Учетной политикой Банка активы 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 случаях, установленных Положением Банка России №579-П, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки 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. Активным признается рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной, а цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, и совершаются независимыми участниками.

Финансовые инструменты считаются котироваемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котироваемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

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.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

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.

Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Банк отражает по справедливой стоимости следующие активы:

- ✓ ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ✓ ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- ✓ недвижимость, временно не используемая в основной деятельности).

Основные средства (недвижимость, земля) Банк отражает по переоцененной стоимости. Переоцененная стоимость объектов основных средств определяется исходя из их справедливой стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Переоценка по справедливой стоимости всех ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, производится Банком в последний рабочий день месяца.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Существенным изменением в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг признается изменение цены более чем на 10% от балансовой стоимости.

Переоценка объектов основных средств и отражение в бухгалтерском учете изменений переоцененной стоимости осуществляется:

- регулярно по состоянию на конец отчетного года ;
- на дату перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- на дату перевода в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Переоценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется на дату перевода и далее не реже одного раза в год по состоянию на конец отчетного года.

В течение 1 квартала 2018 года перевод активов, учитываемых по справедливой стоимости, между уровнями иерархии Банк не осуществлял.

В течение 1 квартала 2018 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

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

тыс. руб.	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Депозит в Банке России	150 000	370 000
Ссуды клиентам - кредитным организациям	107 515	27 532
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 020 775	3 068 812
Ссуды физическим лицам	720 974	751 565
Итого ссудной задолженности	3 999 264	4 217 909
Резерв на возможные потери по ссудам клиентам - кредитным организациям	-	(69)
Резерв на возможные потери по ссудам клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	(217 678)	(243 117)
Резерв на возможные потери по ссудам физическим лицам	(89 645)	(109 815)
Итого чистой ссудной задолженности	3 691 941	3 864 908

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

тыс. руб.	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Депозит в Банке России	150 000	370 000
Ссуды клиентам - кредитным организациям	107 515	27 532
- межбанковские кредиты	98 500	18 500
- прочие размещенные средства	9 015	9 032
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 020 775	3 068 812
- кредиты муниципальным предприятиям	273 687	309 998
- кредиты крупному бизнесу	825 437	826 974
- кредиты малому и среднему бизнесу	1 889 540	1 846 952
- права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	32 111	84 888

Ссуды физическим лицам	720 974	751 565
- жилищные кредиты, из них:	193 081	182 895
<i>ипотечные кредиты</i>	189 672	182 347
- автокредиты	62 359	65 945
- иные потребительские кредиты	459 998	496 835
- кредитные карты и карты с лимитом "овердрафт"	2 805	3 147
- права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	2 731	2 743
Итого ссудной задолженности	3 999 264	4 217 909
Резервы на возможные потери по ссудам	(307 323)	(353 001)
Итого чистой ссудной задолженности	3 691 941	3 864 908

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

тыс. руб.	<u>31 марта 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Депозит в Банке России	150 000	370 000
Ссуды клиентам - кредитным организациям	107 515	27 532
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, из них:	3 020 775	3 068 812
субъекты Российской Федерации и местного самоуправления	273 687	309 998
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	-	28 405
обрабатывающие производства	1 251 209	1 113 818
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	129 575	157 050
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	324 371	310 282
строительство	319 492	336 890
транспорт и связь	27 754	24 897
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	360 315	360 418
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	223 178	256 937
прочие виды деятельности	111 194	170 117
Ссуды физическим лицам	720 974	751 565
Итого ссудной задолженности	3 999 264	4 217 909
Резерв на возможные потери по ссудам	(307 323)	(353 001)
Итого чистой ссудной задолженности	3 691 941	3 864 908

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

тыс. руб.	<u>31 марта 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Пензенская область	3 425 425	3 535 035
другие регионы Российской Федерации	573 839	682 874
	3 999 264	4 217 909

Информация о сроках, оставшихся до погашения по ссудной задолженности, приведена в Пояснении 8.3.

4.5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ОБЕСЦЕНЕННЫМ ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ ПО КАЖДОМУ КЛАССУ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов за отчетный период представлена далее:

тыс. руб.	Остатки за 31.12.2017	Чистое создание (восстановление) резервов в течение отчетного периода	Списание за счет резерва	Остатки за 31.03.2018
Корреспондентские счета и незавершенные расчеты	18 261	(10)	-	18 251
Ссудная и приравненная к ней задолженность	353 001	(45 678)	-	307 323
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	18 361	357	-	18 718
Прочие активы	49 392	(15 534)	(349)	33 509
Условные обязательства кредитного характера	1 230	2 449	-	3 679
Оценочные обязательства некредитного характера	48	(48)	-	-
	440 293	(58 464)	(349)	381 480

4.6. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ, ПЕРЕДАННЫХ (ПОЛУЧЕННЫХ) В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ

Обремененные активы учитываются в балансе банка на соответствующих счетах второго порядка в соответствии с Положением Банка России №579-П.

Отличия в учетной политике в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

Основным видом операций, осуществляемых Банком с обременением активов, является привлечение и размещение денежных средств на межбанковском рынке, в том числе с обременением долговых ценных бумаг. Данные операции проводятся банком с целью управления ликвидностью.

Модель финансирования (привлечения средств) Банком не оказывает существенного влияния на размер и виды обремененных активов.

Банк имеет возможность привлекать кредиты Банка России, обеспеченные залогом ценных бумаг на основании Договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, по сделкам, совершаемых на ММВБ с использованием Системы электронных торгов ЗАО ММВБ.

По состоянию на отчетную дату у Банка нет неисполненных обязательств перед Банком России и обременения в отношении активов.

На отчетную дату в НКО АО НРД в разделе «Блокировано Банком России» учитываются ОФЗ под ломбардные кредиты - в количестве 100 тыс. шт., под внутрисдневные кредиты и кредиты «овернайт» - в количестве 50 тыс. шт. В 1 квартале 2018 года ломбардные кредиты, внутрисдневные кредиты и кредиты «овернайт» Банка России не привлекались, соответственно, ценные бумаги в залоге не находились.

В 1 квартале 2018 года Банк не производил списание с баланса активов в связи с полной утратой прав на них и полной передачей рисков по ним.

На отчетную дату на счете № 91412 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» учитываются активы, переданные в обеспечение КБ «Стройлесбанк» в сумме 18 500 тыс. руб.

4.7. ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, НЕДВИЖИМОСТИ И ЗЕМЛИ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЬЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ОПЕРАЦИЯХ АРЕНДЫ

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию за 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года, а также изменение их стоимости за 1 квартал 2018 года представлены далее:

тыс. руб.	Земельные участки	Здания	Сооружения	Транспортные средства	Производственный и хозяйственный инвентарь	Машины и оборудование	Вложения в приобретение основных средств	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость и земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Модель оценки для определения балансовой стоимости	по переоцененной стоимости	по первоначальной стоимости						по справедливой стоимости			
Балансовая стоимость											
Остаток по состоянию за 31 декабря 2017 года	11 731	476 397	4 971	11 745	52 221	87 289	1 275	10 694	242	152 551	809 116
Переклассификация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Поступления	-	-	1 134	596	779	-	1 622	21	5 598	99 335	109 085
Приобретение в рамках сделок по объединению бизнесов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия (активы, включенные в выбывающую группу, прочие выбытия)	-	-	-	-	-	-	(2 756)	-	(5 634)	(1 620)	(10 010)
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Переоценка

Убытки от

обесценения:

- отраженные или
восстановленные в
составе прочего
совокупного дохода

- признанные в
составе прибыли
или убытка

статья отчета о
совокупном доходе

- восстановленные в
составе прибыли
или убытка

статья отчета о
совокупном доходе

**Остаток по
состоянию за 31
марта 2018 года**

-	-	-	-	-	-	-	X	-	X	X	-
-	-	-	-	-	-	-	X	-	X	X	-
-	-	-	-	-	-	-	X	-	X	X	-
-	-	-	-	-	-	-	X	-	X	X	-
11 731	476 397	6 105	12 341	53 000	87 289	141	10 715	206	250 266	908 191	

**Амортизация и
убытки от
обесценения**

Метод амортизации

Срок полезного
использования
(диапазон в месяцах)

Остаток по
состоянию за 31
декабря 2017 года

Переклассификация

Начисленная
амортизация
за 2018г

Убытки от
обесценения

X			линейный				X	линейный	X	X	
X	482-600	84-300	37-61	24-361	25-246		X	X	X	X	
-	75 854	2 475	5 539	33 840	76 624		-	4 263	-	-	198 595
-	-	-	-	-	-		X	-	X	-	-
-	2 158	92	71	1 307	1 669		X	567	X	X	5 864
-	-	-	-	-	-		X	-	X	X	-

ПАО Банк «Кузнецкий»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года

Выбытия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	x	x	x	-	-
Остаток по состоянию за 31 марта 2018 года	-	78 012	2 567	5 610	35 147	78 293	-	4 830	-	204 459
Балансовая стоимость										
По состоянию за 31 марта 2018 года	11 731	398 385	3 538	6 731	17 853	8 996	141	5 885	206	250 266
в т.ч. балансовая стоимость без учета переоценки	439	127 233	3 538	6 731	17 853	8 996	141	5 885	206	206 461

Ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, в течение отчетного периода отсутствуют.

Затраты, признанные в составе балансовой стоимости объектов основных средств в ходе строительства, в течение отчетного периода отсутствуют.

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составляет на отчетную дату 12 069 тыс. руб.

Сумма компенсации, выплаченная третьими лицами, включенная в состав прибыли или убытка, в течение отчетного периода не поступала в связи с отсутствием обесценения, утраты или передачи объектов основных средств.

Амортизационная группа основного средства, а также срок полезного использования, установленный в рамках амортизационной группы, определяется в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. №1 «Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Сумма амортизации в составе первоначальной стоимости других активов в течение отчетного периода не начислялась.

Степень влияния, которое оказывает изменение расчетных оценок на показатели отчетного периода в отношении величин ликвидационной стоимости, незначительна. Ликвидационная стоимость применяется к группе основных средств «Транспортные средства». По состоянию на 31 марта 2018г. ликвидационная стоимость составила 8 522 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 г. - 8 187 тыс. руб.).

Изменение расчетной величины затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств, а также методов амортизации и сроков полезного использования объектов основных средств не производилось.

ИНФОРМАЦИЯ О ПЕРЕОЦЕНКЕ

Банк осуществляет переоценку основных средств, относящихся к категории здания и земля, на регулярной основе. Переоценка объекта основных средств производится способом пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

Последняя переоценка объектов основных средств указанной категории, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, произведена 31 декабря 2017 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 «Омега». Оценщики: Букреева Евгения Александровна (член Некоммерческого партнерства «САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АССОЦИАЦИИ РОССИЙСКИХ МАГИСТРОВ ОЦЕНКИ» г.Москва, Свидетельство № 989-07 от 23.10.2007, № по реестру 513).

ИНФОРМАЦИЯ О НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЬЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Суммы, признанные в составе прибыли (убытка), включая арендный доход от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, составили 2 020 тыс. руб., прямые операционные расходы (в том числе расходы на ремонт и текущее обслуживание) – 186 тыс. руб.

В отношении имущества стоимостью 71 722 тыс. руб. у Банка имеется ограничение в отношении реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на основании заключенного договора аренды недвижимого имущества с правом последующего выкупа.

В отчетном периоде перевод объектов недвижимости в состав и из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и перевод в категорию или из категории недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не осуществлялся.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, передана в аренду по состоянию на 31 марта 2018 года в сумме 185 245 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года - 135 411 тыс. руб.), земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, передана в аренду по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года в сумме 8 479 тыс. руб.

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ АРЕНДЫ

В отчетном периоде Банк не являлся в отношении договоров финансовой аренды (лизинга) арендодателем или арендатором основных средств и не имел договоров операционной аренды без права досрочного прекращения. За 1 квартал 2018 года сумма арендных платежей и платежей по субаренде основных средств, признанных в качестве расходов, составила 4 301 тыс. руб.

Сумма арендной платы, признанная в качестве дохода, составила 2 884 тыс. руб., в том числе по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – 2 020 тыс. руб., по основным средствам – 864 тыс. руб.

ИНФОРМАЦИЯ О НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВАХ

В течение отчетного периода изменение сроков полезного использования, метода амортизации не производилось. Ликвидационная стоимость к нематериальным активам не применяется.

Активы, классифицированные Банком как нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, в отчетном периоде отсутствуют.

Существенным нематериальным активом, признается актив, балансовая стоимость которого составляет более 10% от балансовой стоимости всех нематериальных активов.

По состоянию за 31 марта 2018 года существенным нематериальным активом является неисключительная лицензия ПО_SQLSvrEntCore 2016 SNGL OLP2Lic CoreLic_(описание) балансовой стоимостью _2 939_ тыс. руб. с оставшимся сроком амортизации 50 мес.

В отчетном периоде Банком не проводились операции по приобретению нематериальных активов за счет государственных субсидий.

По состоянию за 31 марта 2018 года нематериальные активы, права собственности в отношении которых ограничены или которые переданы в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

По состоянию за 31 марта 2018 года договорные обязательства по приобретению нематериальных активов отсутствуют.

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода, Банком не производились.

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

Информация о структуре прочих активах представлена далее:

тыс. руб.	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочая дебиторская задолженность	72 817	72 673
Требования по получению процентов	27 755	27 210
Резерв под обесценение	(30 088)*	(31 942)*
Всего прочих финансовых активов	70 484	67 941
Расходы будущих периодов	2 610	2 271
Материалы и расчеты с поставщиками	19 820	17 130
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	2 391	30 418
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	1 102	656
Прочие	563	4552
Резерв под обесценение	(3 421)	(17 450)
Всего прочих нефинансовых активов	23 065	37 577
	93 549	105 518

* в т.ч. -322 и 672 тыс. рублей – часть балансового счета 30226, не вошедшая в код А30226/А3.1

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения за 1 квартал 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	31 942	17 450	49 392
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(1 505)	(14 029)	(15 534)
Списания	(349)	-	(349)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода	30 088	3 421	33 509

Информация о сроках, оставшихся до погашения по прочим активам, приведена в Пояснении 8.3.

По состоянию за 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не имел:

- вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации, поскольку не возглавляет банковскую группу и не является участником банковской группы (банковского холдинга);
- вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- финансовых вложений, переданных без прекращения признания;
- финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения, переклассифицированных из одной категории в другую;
- финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету;
- финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, и финансовых обязательств.

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

тыс. руб.	<u>31 марта 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Кредиты Банка России	465 071	459 012
	465 071	459 012

Ниже представлена информация об объемах и условиях привлечения кредитов Банка России:

	<u>31 марта 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Срок возврата	2019 год	2018 год
Годовая ставка (%)	6,50	6,50
Сумма (тыс. руб.)	78 000	7 000
Срок возврата	2020 год	2019 год
Годовая ставка (%)	6,50	6,50
Сумма (тыс. руб.)	357 471	83 250
Срок возврата	2021 год	2020 год
Годовая ставка (%)	6,50	6,50
Сумма (тыс. руб.)	29 600	368 762

Кредиты Банка России получены в рамках участия в Программе стимулирования кредитования Субъектов малого и среднего предпринимательства под поручительство АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

4.10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

тыс. руб.	<u>31 марта 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Межбанковские кредиты и депозиты	17 641	17 217
	<u>17 641</u>	<u>17 217</u>

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

	<u>31 марта 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Срок возврата	2018 год	2018 год
Годовая ставка (%)	4.25	4.25
Сумма (тыс. евро)	250	250
Сумма (рублевый эквивалент - тыс. руб.)	17 641	17 217
Стоимость обеспечения (тыс. руб.)	18 500	18 500

Межбанковские кредиты и депозиты представлены кредитами российских банков в евро.

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

тыс. руб.	<u>31 марта 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Средства в расчетах	786	708
Текущие и расчетные счета, депозиты до востребования	1 293 786	1 379 820
- средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	635 996	609 331
- средства юридических лиц	657 790	770 489
Срочные депозиты	2 910 889	2 955 002
- средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 410 629	2 468 133
- средства юридических лиц	500 260	486 869
	<u>4 205 461</u>	<u>4 335 530</u>

Далее представлена информация по концентрации средств клиентов по географическим сегментам:

тыс. руб.	<u>31 марта 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Пензенская область	4 170 723	4 313 954
другие регионы Российской Федерации	34 738	21 576
	<u>4 205 461</u>	<u>4 335 530</u>

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

4.12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Информация о прочих обязательствах представлена далее:

тыс. руб.	<u>31 марта 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Обязательства по уплате процентов	25 325	29 049

Средства в расчетах	13 591	12 666
Прочая кредиторская задолженность	2 216	8 056
Всего прочих финансовых обязательств	41 132	49 771
Задолженность по расчетам с персоналом	20 834	12 844
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	9 319	4 994
Прочие	2 378	2 312
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	-	48
Всего прочих нефинансовых обязательств	32 531	20 198
	73 663	69 969

Информация о сроках, оставшихся до погашения по прочим обязательствам, приведена в Пояснении 8.3.

4.13. ИНФОРМАЦИЯ О РЕЗЕРВАХ – ОЦЕНОЧНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ, УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ И УСЛОВНЫХ АКТИВАХ

Информация о резервах – оценочных обязательствах представлена далее:

тыс. руб.	1 квартал 2018 года
Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств на начало отчетного периода	48
Резервы – оценочные обязательства, признанные в отчетном периоде, из них:	-
<i>увеличение существующих резервов – оценочных обязательств</i>	-
Резервы – оценочные обязательства, списанные в отчетном периоде	-
Резервы – оценочные обязательства, восстановленные в отчетном периоде,	48
Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств на конец отчетного периода	-

Информация об условных обязательствах представлена далее:

тыс. руб.	31 марта 2018		31 декабря 2017	
	<u>Сумма условных обязательств</u>	<u>Резерв на возможные потери</u>	<u>Сумма условных обязательств</u>	<u>Резерв на возможные потери</u>
<i>Условные обязательства кредитного характера</i>				
Лимиты по кредитным линиям и овердрафтам,	302 590	3 591	207 609	1 014
<i>в т.ч. по категориям качества:</i>				
1	189 922	-	158 750	-
2	98 179	852	41 331	481
3	14 129	2 519	7 126	356
4	295	155	402	177
5	65	65	-	-
Выданные гарантии	75	1	21 645	216
<i>в т.ч. по категориям качества:</i>				
2	75	1	21 645	216
Условные обязательства некредитного характера	12 429	-	12 429	-

По состоянию за 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не имел:

- государственных субсидий и других форм государственной помощи;
- выпущенных долговых ценных бумаг, финансовых инструментов, имеющих встроенные ПФИ, а также договоров по привлечению денежных средств, содержащих условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора

(инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией;
 - неисполненных обязательств.

4.14. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ И ОБ ИЗМЕНЕНИИ УСТАВНОГО КАПИТАЛА

За 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 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 и оплаченных акций – 22 503 490 875 штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 копейка каждая.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска – 600 000 000 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 отчетного периода 2018 года и 2017 году дополнительный выпуск акций не производился.

Эмиссионный доход за 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 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, обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. Все обыкновенные акции предоставляют равные права их владельцам.

Ограничений по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру в пределах общего количества голосов, Уставом Банка не предусмотрено.

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

Банк не имеет акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Банк не имеет акций в собственности.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО ВИДАМ АКТИВОВ

тыс. руб.	1 квартал 2018 года	1 квартал 2017 года
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	114 283	111 483
Кредиты юридическим лицам	84 996	77 990
Кредиты физическим лицам	26 571	26 341
Штрафы, пени, доходы прошлых лет, прочее	2 716	7 152
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	11 999	12 130
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11 999	9 899
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	2 231
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	7 721	3 607
Кредиты Банкам	2 129	2 591
Корреспондентские счета НОСТРО	3	401
Средства в Банке России	5 589	615
	134 003	127 220

5.2. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ПО ВИДАМ ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ

тыс. руб.	1 квартал 2018 года	1 квартал 2017 года
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	53 658	55 356
Срочные депозиты физических лиц	40 650	44 731

Срочные депозиты юридических лиц	11 743	9 630
Расчетные счета юридических лиц	635	599
Средства до востребования физических лиц	630	396
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	7 406	2 224
Депозиты Банка России	7 223	1 334
Срочные кредиты банков	183	890
	61 064	57 580
Чистые процентные доходы	72 939	69 640

5.3. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

тыс. руб.	<u>1 квартал 2018 года</u>	<u>1 квартал 2017 года</u>
Комиссионные доходы		
Осуществление переводов денежных средств	26 573	24 936
Расчетно-кассовое обслуживание	19 869	15 844
Ведение банковских счетов	10 017	8 852
Прочие	3 536	4 297
	59 995	53 929
Комиссионные расходы		
Осуществление переводов денежных средств	2 360	2 746
Инкассация	1 170	1 277
Расчетно-кассовое обслуживание	201	68
Прочие	656	506
	4 387	4 597
Чистые комиссионные доходы	55 608	49 332

5.4. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

тыс. руб.	<u>1 квартал 2018 года</u>	<u>1 квартал 2017 года</u>
Расходы на содержание персонала	42 934	43 854
Административно-хозяйственные расходы	30 908	26 832
Амортизация	5 864	6 022
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	537	619
Прочие операционные расходы	32 685	873
	112 928	78 200

5.5. ИНФОРМАЦИЯ О ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ (ЧИСТЫХ УБЫТКАХ) ОТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК, И ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за 1 квартал 2018 года представлена далее:

	Долговые ценные бумаги, из них:				Итого долговые ценные бумаги	Всего
	Долевые ценные бумаги прочих резидентов	Облигации федерального займа Российской Федерации	Облигации кредитных организаций	Корпоративные облигации		

Прибыль (убыток)						
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	-	38	94	267	399	399
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами	-	(38)	-	(84)	(122)	(122)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	94	183	277	277
Прочий совокупный доход						
Увеличение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг	1	3 279	37	22	3 338	3 339
Уменьшение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг	-	(748)	(433)	(59)	(1 240)	(1 240)
	1	2 531	(396)	(37)	2 098	2 099
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	(38)	(94)	(267)	(399)	(399)
	-	(38)	(94)	(267)	(399)	(399)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1	2 493	(490)	(304)	1 699	1 700

5.6. ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ

Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

тыс. руб.

	<u>1 квартал 2018 года</u>	<u>1 квартал 2017 года</u>
Доходы от операций с иностранной валютой	1 906	2 078
(Расходы) от операций с иностранной валютой	(156)	(278)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	1 750	1 800
Доходы от переоценки иностранной валюты	16 011	45 010
(Расходы) от переоценки иностранной валюты	(16 020)	(45 022)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(9)	(12)
	1 741	1 788

В отчетном периоде Банк не имел в составе совокупного дохода курсовых разниц.

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

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

тыс. руб.

	<u>1 квартал 2018 года</u>	<u>1 квартал 2017 года</u>
Налог на прибыль	5 757	-
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Прочие налоги, в том числе:	4 864	4 686
<i>НДС</i>	2 586	1 800
<i>Налог на имущество</i>	1 435	2 260
<i>Транспортный налог</i>	21	28
<i>Земельный налог</i>	307	412
<i>Прочие налоги</i>	515	186
	10 621	4 686

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

тыс. руб.

	<u>1 квартал 2018 года</u>	<u>1 квартал 2017 года</u>
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	5 757	-
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	-	-
Всего налог на прибыль	5 757	-

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

тыс. руб.

	<u>1 квартал 2018 года</u>	<u>1 квартал 2017 года</u>
Расход по текущему налогу на прибыль	5 757	-
Изменение отложенного налога	-	-
Всего расходов (доходов) по налогу на прибыль	5 757	-

За 1 квартал 2018 года и 2017 год ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20% за исключением доходов в виде процентов по государственным ценным бумагам, ставка по которым 15%.

5.8. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ

Общий размер расходов на выплату вознаграждений работникам за отчетный период, может быть представлен следующим образом:

тыс. руб.

	<u>1 квартал 2018 года</u>	<u>1 квартал 2017 года</u>
Краткосрочные вознаграждения	42 197	41 532
Заработная плата	32 297	32 206
Налоги и отчисления по заработной плате	9 747	9 257
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	153	69
Долгосрочные вознаграждения	692	2 310
Прочие долгосрочные вознаграждения	692	2 310

42 889

43 842

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода, отсутствовали.

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

Доходы (расходы) от выбытия основных средств за 1 квартал 2018 года отсутствовали, (1 квартал 2017 года: доходы - 114 тыс. руб.).

5.10. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОТ ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ВЫБЫТИИ ДОЛГОСРОЧНЫХ АКТИВОВ (ВЫБЫВАЮЩИХ ГРУПП)

В отчетном периоде Банк не осуществлял реклассификацию долгосрочных активов (выбывающих групп) как предназначенных для продажи. Выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп) отсутствовали.

В отчетном периоде доходы или расходы, признанные в составе прибыли (убытка), накопленные доходы или расходы, признанные в составе прочего совокупного дохода и относящиеся к долгосрочному активу (выбывающей группе), классифицированному как предназначенный для продажи, отсутствуют.

Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, возмещается путем реализации на основании утвержденного плана продажи. Информация о реализуемых долгосрочных активах доводится Банком до неограниченного круга лиц путем размещения на официальном сайте Банка, а также на специализированных сайтах. Кроме того, с целью поиска потенциальных покупателей Банком практикуется привлечение сторонних риэлторских организаций на договорной основе. В случае отсутствия потенциальных покупателей Банк производит поэтапное снижение цены на реализуемое имущество.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Информация об изменениях в капитале приведена в форме 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации», раскрываемой в составе форм данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, и может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	1 квартал 2018 года			1 квартал 2017 года		
	Данные на начало отчетного периода	Изменения +/-	Данные на конец отчетного периода	Данные на начало отчетного периода	Изменения +/-	Данные на конец отчетного периода
Уставный капитал	225 035	-	225 035	225 035	-	225 035
Эмиссионный доход	41 233	-	41 233	41 233	-	41 233
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	6 319	1 700	8 019	1 254	(890)	364
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	200 029	-	200 029	182 587	-	182 587
Резервный фонд	11 252	-	11 252	11 252	-	11 252

Нераспределенная прибыль (убыток)	211 057	76 760	287 817	175 494	18 495	193 989
Прочие движения	-	(4 000)	(4 000)	-	-	-
Итого источники капитала	694 925	74 460	769 385	636 855	17 605	654 460

Ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала, в отчетном периоде и предыдущем отчетном периоде не производилось.

В отчетном периоде и предыдущем отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода была отражена переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство.

В 1 квартале 2018 года и 1 квартале 2017 года выплат дивидендов в пользу акционеров не производилось.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов, представлена в Пояснении 4.1.

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

Остатки не востребовавшихся кредитных линий по кредиту «овернайт» в рамках Положения Банка России №236-П от 4 августа 2003 г. «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг составили за 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года 100 000 тыс. руб.

8. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

В процессе своей деятельности в связи с расширением финансовых рынков, увеличением разнообразия финансовых инструментов и созданием новых продуктов, услуг и технологий банки подвергаются множеству рисков, которые могут привести к вероятности потерь в виде недополучения доходов, дополнительных расходов, потери собственных ресурсов. Эффективный риск-менеджмент является одним из ключевых аспектов для обеспечения динамичного роста и стабильности Банка.

Система управления рисками и капиталом Банка создана в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирования капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) Банка включает:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК;

- систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;
- документы, разрабатываемые Банком в рамках ВПОДК.

В Банке существует следующее распределение полномочий в рамках ВПОДК:

Совет Директоров утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка а также порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за его реализацией и эффективностью.

Контроль со стороны Совета директоров осуществляется посредством рассмотрения отчетов о результатах выполнения ВПОДК.

Совет директоров Банка ежегодно осуществляет контроль за выполнением ВПОДК и их эффективностью и рассматривает результаты стресс-тестирования, ежеквартально рассматривает отчеты о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Банка и по мере выявления рассматривает информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении лимитов, установленных в Банке.

Совет Директоров на основе предоставляемой информации в рамках ВПОДК и информации Службы внутреннего аудита принимает меры (в случае необходимости) по снижению рисков, недопущению нарушений законодательства, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка.

Председатель Правления и Правление утверждают процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования Банка при условии, если они соответствуют требованиям Указания Банка России № 3624-У, условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Председатель Правления и Правление ежегодно рассматривают вопрос о соответствии Стратегии управления рисками и иных документов, разрабатываемых в рамках ВПОДК, изменяющимся условиям деятельности Банка и в случае необходимости готовят предложения Совету директоров о внесении в указанные документы необходимых изменений, утверждение которых входит в компетенцию Совета директоров.

Правление не реже одного раза в год рассматривают результаты стресс-тестирования, не реже одного раза в месяц рассматривает отчеты о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала и по мере выявления рассматривает информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении лимитов, установленных в Банке. Результаты рассмотрения указанных вопросов и информации учитываются Председателем Правления и Правлением при принятии управленческих решений.

Совет директоров, Правление Банка учитывают результаты стресс-тестирования при принятии управленческих решений в целях ограничения объемов каждого из значимых рисков, оценки потребности Банка в капитале, а также при разработке/утверждении финансового плана на следующий год.

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.

Основными функциями Комитета по управлению активами и пассивами являются разработка стратегии формирования активов и пассивов Банка, 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, контроль за соблюдением обязательных нормативов Банком.

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

Отдел анализа кредитных рисков проводит независимый анализ кредитоспособности заемщиков и контрагентов для оценки рисков при совершении операций, связанных с размещением средств, предоставлением банковских гарантий.

Отдел управления рисками разрабатывает методологию по оценке рисков и капитала, разрабатывает методологию ВПОДК, обеспечивает установление лимитов, контроль их соблюдения, составляет отчет о выполнении обязательных нормативов, достижении сигнальных значений и фактах нарушения лимитов, готовит отчёты об уровне рисков и отчетность ВПОДК, которые доводятся до сведения Совета Директоров, Правления; проводит стресс-тестирования различных видов банковских рисков и их оценку и доводит информацию о результатах стресс-тестирования до сведения Правления и Совета Директоров.

Служба финансового мониторинга осуществляет разработку и реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Служба внутреннего контроля осуществляет внутренний контроль и содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка, а также оценку и управление регуляторным риском.

Служба внутреннего аудита не реже одного раза в год проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала, а также системы ВПОДК, проводит оценку эффективности методов оценки риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы

оценки рисков и управление ими, и осуществляет валидацию моделей количественной оценки риска (в случае использования количественной оценки), по результатам которой информирует Совет директоров Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков и действиях, предпринятых для их устранения (в случае их наличия). Служба внутреннего аудита предоставляет на Совет директоров заключение о необходимости внесения изменений в стратегию управления рисками и капиталом Банка, в также в иные документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК (в случае наличия такой необходимости).

Совет директоров и Правление Банка не реже одного раза в год рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК, в рамках своих компетенций.

Совет директоров и другие исполнительные органы Банка осуществляют периодически контроль за системой ВПОДК и их эффективностью.

Риски, присущие деятельности Банка: кредитный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, рыночный риск (процентный, валютный, фондовый, товарный риски), процентный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации; риск концентрации, регуляторный (комплаенс-риск) риск, стратегический риск.

Подразделение по управлению рисками регулярно (не реже одного раза в год) осуществляет оценку рисков, присущих ее деятельности, на предмет их значимости. Кредитный, рыночный и операционный риски являются значимыми рисками для Банка.

Кредитный риск контрагента признается значимым в случае значительного объема операций, подверженных данному риску (более 10%) в общей величине активов Банка.

Также к иным значимым рискам относится риск концентрации и процентный риски, риск потери ликвидности.

Банк разработал методику определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков.

К основным методами управления различными видами рисков Банка относятся: резервирование, страхование, лимитирование, хеджирование, диверсификация, анализ сценариев.

Подразделение по управлению рисками доводит информацию об уровне рисков Правлению Банка и Совету директоров с периодичностью, представленной в таблице, расположенной ниже:

Вид банковского риска	Сроки предоставления отчетов			
	Правлению		Совету Директоров	
Риск потери ликвидности	Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах достаточности капитала – ежемесячно, по остальным – с периодичностью, определенной внутренними документами по каждому виду риска	Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов – <u>по мере выявления</u> указанных фактов.	Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах достаточности капитала – <u>ежеквартально</u>	Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов – <u>по мере выявления</u> указанных фактов.
Правовой риск и риск потери деловой репутации				
Кредитный риск				
Рыночный риск (фондовый, процентный, валютный, товарный)				
Операционный риск				
Стратегический риск				
Процентный риск				
Комплаенс - риск				
Риск концентрации				
Стресс - тестирование	Не реже 1 раза в год			

Совет Директоров осуществляет контроль за эффективностью управления рисками путем заслушивания отчетов подразделения по управлению рисками по всем рискам не реже 1 раза в полгода.

Периодичность предоставления информации по отдельным видам рисков регламентирована соответствующими внутренними документами по каждому виду риска.

Управление рисками и капиталом Банка является неотъемлемой частью процессов стратегического и текущего планирования и принятия решений органами управления Банком.

В Банке разработана «Стратегия управления рисками и капиталом», которая включает организацию ВПОДК, организацию системы управления рисками в рамках ВПОДК, организацию процедур управления капиталом, организацию процедур стресс-тестирования, отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК и направленную на оценку достаточности капитала на покрытие существенных для Банка рисков.

Банк стремится к обеспечению безубыточности деятельности, с учетом достаточного уровня покрытия рисков. «Порядок управления рисками и капиталом» устанавливает общие подходы к управлению рисками и капиталом, направленные на количественное определение размера существенных для Банка рисков, возникающих в процессе достижения Банком целей своей деятельности

Методы оценки рисков, применяемые в рамках ВПОДК в отношении значимых рисков, базируются на методах оценки рисков, установленных Положениями Банка России №№ 590-П, 283-П, № 346-П, 511-П, Инструкцией Банка России № 180-И. Указанные методы учитывают все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерные для операций, осуществляемых Банком.

Банк осуществляет контроль за значимыми рисками путем контроля лимитов и уровня риска.

Подразделение по управлению рисками не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками, в том числе процедур агрегирования рисков, текущей ситуации в Банке и при необходимости вносит коррективы во внутренние документы по управлению рисками Банка.

При разработке/создании нового продукта и/или выхода на новые рынки заинтересованное подразделение оценивает следующие параметры: риски, эффект, возможные расходы/убытки и только после этого осуществляется процедура ввода нового продукта или осуществление мероприятий по выходу на новые рынки.

Подразделение по управлению рисками определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков.

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.

Банк формирует отчетность в рамках ВПОДК, которая содержит следующие отчеты:

- о результатах выполнения ВПОДК Банка, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала (при наличии);
- о выполнении обязательных нормативов Банка.

Отчетность ВПОДК формируется в порядке и сроки, установленные Указанием Банка России от 15.04.2015 N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

В отчетном периоде изменения в систему управления рисками не вносились.

Информация об изменении в отчетном периоде степени подверженности риску, его концентрации представлена далее:

тыс. руб.	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года	Изменения
Кредитный риск	4 415 540	4 340 254	75 286
Операционный риск	817 387	817 387	-
Рыночный риск	191 165	244 614	(53 449)
Совокупный размер риска	5 424 092	5 402 255	21 837

Финансовые инструменты указаны за минусом резервов без взвешивания на коэффициент риска.

Учитывая, что основную долю операций Банк проводит на территории Пензенской области, имеющей умеренный уровень риска по рейтингу инвестиционного климата российских регионов, проводимого АО «Эксперт РА», что уровень просроченной задолженности по региону находится в пределах уровня

банковского сектора, а также учитывая период работы и региональную направленность Банка, лимит на привлечение и размещение денежных средств в данном регионе не устанавливается.

8.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельной ссуды относятся:

- неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;
- риск ликвидности залога;
- риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде;
- моральные и этические характеристики заемщика.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне кредитного портфеля Банка относятся:

- чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;
- чрезмерная диверсификация по многим отраслям экономики при отсутствии у Банка специалистов, знающих их особенности;
- изменение курсов валют - для кредитов, выданных в иностранной валюте;
- структура кредитного портфеля, игнорирующая потребность Банка;
- уровень квалификации персонала;
- неблагоприятная экономическая ситуация в стране

Кредитный риск присущ операциям, в результате которых возникают денежные требования и требования, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами, к которым относятся:

- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа;
- учтенные векселя;
- суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
- денежные требования Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требования Банка по приобретенным на вторичном рынке залогом;
- требования Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);
- требования Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
- требования Банка (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

Принципы управления кредитным риском:

- комплексный характер оценки - охватывает все стороны кредитной банковской деятельности с целью установления истинного уровня кредитного риска Банка и выработки необходимых мер по его регулированию;
- системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска. При данной оценке комбинируются финансовые показатели анализа кредитоспособности заемщика с информацией, полученной во время индивидуальной беседы с потенциальным заемщиком;
- принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк должен быстро реагировать на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска кредитного портфеля, и вовремя применять необходимые методы его регулирования;
- принцип объективности - оценка риска кредитного портфеля Банка должна быть объективной, конкретной и точной, т.е. базироваться на достоверной информации, а выводы и рекомендации по повышению качества кредитного портфеля должны обосновываться точными аналитическими расчетами.

Процедуры управления кредитным риском включают:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- методологию оценки финансового положения заемщиков и качества ссуд;
- требования к обеспечению и методологию его оценки;
- методики определения и порядок установления лимитов.

Порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче регламентированы следующими внутренними документами Банка: «Положением о Кредитном Комитете», «Порядком предоставления

кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям», «Порядком овердрафтного кредитования банковского счета Клиента», «Положением о связанных лицах», «Порядком предоставления физическим лицам розничных кредитных продуктов», «Кредитной политикой».

Методология оценки финансового положения заемщиков и качества ссуд регламентированы следующими документами: «Методикой анализа некредитных организаций – субъектов «среднего бизнеса», «Методикой анализа некредитных организаций – субъектов «малого бизнеса», «Методикой анализа финансового состояния некредитных организаций – субъектов «крупного бизнеса», «Методикой оценки финансового положения субъектов Российской Федерации и муниципальных образований», «Руководством кредитного работника по сбору необходимой информации и проведению оценки финансового состояния потенциального заемщика предприятия малого и среднего бизнеса (портфель однородных ссуд)», «Методикой оценки финансового положения юридического лица, находящегося на упрощенной системе налогообложения, и индивидуального предпринимателя по представлению кредитов в сумме, превышающей 0,5% капитала банка», «Методикой оценки инвестиционных проектов», «Регламентом создания и использования резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам и списания безнадежной задолженности». «Регламентом оценки кредитных рисков в целях формирования резерва по портфелям однородных ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям», «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери», «Порядком осуществления последующего контроля операций кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц». Требования к обеспечению и методология его оценки отражены в «Инструкции по работе с залогами».

Управление кредитным риском предусматривает ряд мероприятий в различных областях: организационные, кадровые мероприятия, специальные мероприятия по защите Банка от нарушений кредитного процесса и т.п. Организационные мероприятия предусматривают определение обязанностей круга лиц, занятых кредитованием. Организация кредитного процесса с позиции управления кредитным риском заключается в:

- разработке кредитной политики;
- формулировании стратегии кредитования, как одной из составляющих стратегии Банка;
- принятии решений об организационной структуре управления кредитными операциями;
- установлении систем минимизации риска;
- организации порядка рассмотрения кредитных заявок;
- установлении полномочий / компетенции на выдачу кредитов и т.д.

Кадровые мероприятия охватывают обучение и повышение квалификации сотрудников, занятых кредитованием.

К специальным мероприятиям управления кредитным риском относятся те инструменты, которые Банк применяет в процессе ведения кредитных операций, и прежде всего лимиты кредитования.

Оценка кредитного риска проводится в целом по Банку и по отдельным портфелям активов, подверженных кредитному риску, а также в разрезе индивидуальных кредитных рисков отдельных контрагентов и групп контрагентов.

Методология оценки кредитного риска предусматривает:

- качественный анализ совокупного кредитного риска (идентификацию факторов риска, выявление его источников, наличие связанного кредитования и концентрацию кредитного риска);
- количественную оценку риска кредитного портфеля (определение уровня (степени) риска).

Качественная и количественная оценка риска осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

К методам регулирования риска кредитного портфеля относятся: диверсификация, лимитирование, резервирование.

Основными методами управления кредитным риском, используемыми Банком являются:

- избежание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия Кредитной политике;
- предупреждение риска путем создания резервов для покрытия возможных убытков (резервирование);
- перекладывание риска на имущество заемщика (оформление залога, залога), на третьих лиц (гарантов, поручителей);
- структурирование сделки исходя из потребностей и возможностей заемщика;
- передача риска страховой организации с целью предотвращения возможных убытков (страхование залогов);
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- рассеивание риска среди клиентов по объему, сроку, структуре за счет меньшей вероятности возникновения множества неблагоприятных событий по сравнению с одним (портфельная и географическая диверсификация);
- ограничение риска путем установления предельных значений показателей (лимитирование финансовых вложений, операций со связанными с Банком лицами, суммы кредитного портфеля для филиалов (в случае их наличия/образования) и др.);

- регулярный мониторинг заемщиков Банка;
- контроль за соблюдением обязательных нормативов, установленных Банком России;
- разграничение полномочий сотрудников;
- совершенствование системы управления кредитным риском (повышение квалификации сотрудников Службы управления рисками, апробация новых методик и пр.).

Способы и процедуры управления (ограничения) кредитным(ого) риском(а):

- Банк разрабатывает, утверждает и соблюдает порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- Банк разрабатывает, утверждает и соблюдает методики определения и порядок установления лимитов (лимит риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), на отрасль (сектор) экономики, прочие лимиты);
- Банк разрабатывает, утверждает и соблюдает методологию оценки финансового положения контрагентов (заемщиков), качества ссуд, определения размера требований к собственным средствам (капиталу);
- Банк разрабатывает и утверждает стандартные требования, предъявляемые к обеспечению.

С целью снижения влияния риска концентрации, сопутствующего кредитному риску, Банк предпринимает следующие меры:

- диверсифицирует кредитный портфель;
- ограничивает кредитный риск путем установления лимитов.

Мониторинг кредитного риска осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка.

Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на постоянной основе осуществляют сотрудники кредитующего подразделения Банка и отдел анализа кредитных рисков в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

Мониторинг кредитного риска в целом по кредитному портфелю Банка на постоянной основе осуществляет подразделение по управлению рисками.

Для оценки и контроля уровня кредитного риска в Банке используются метод коэффициентов, который базируется на расчете следующих показателей:

- качества ссуд;
- показатель риска потерь;
- доли просроченных ссуд;
- размера резервов по ссудам и иным активам;
- концентрации крупных кредитных рисков;
- концентрации кредитных рисков на акционеров;
- показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров.

В целях ограничения кредитного риска Банк использует:

- допустимые объемы операций, определяемые финансовым планом и лимитами по операциям;
- постоянный контроль за выполнением финансового плана Правлением и Советом Директоров;
- процедуры незамедлительного информирования органов управления Банка о нарушениях установленных лимитов, а также о превышении показателем кредитного риска сигнального значения.

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения.

Факторы, влияющие на качество залогового обеспечения:

- ликвидность предмета залога;
- полнота и качество анализа характеристик предмета залога, проведенного Банком;
- достоверность определения стоимости предмета залога на этапе первичного рассмотрения;
- риски обесценения предмета залога в силу волатильности рынка либо качеств самого предмета залога;
- подверженность предмета залога рискам утраты и повреждения в силу умышленных и неумышленных действий;
- риски, обусловленные причинами правового характера.

Банком проводится регулярный мониторинг залоговых активов с целью обеспечения контроля за количественными, качественными и стоимостными параметрами предметов залога, их правовой принадлежностью, условиями хранения и содержания.

Кредитный риск контрагента - вероятность невыполнения контрактных обязательств контрагентом (в части производных финансовых инструментов, сделками РЕПО и аналогичными сделками);

Оценка риска контрагента проводится в соответствии с «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери». Объем принятого риска регламентирован лимитами по операциям. Контроль за риском контрагента осуществляется путем контроля лимита, а также в рамках проверок Службы внутреннего аудита. Отчет по риску контрагента (при наличии) является составной частью отчета по кредитному риску. Операции

с контрагентом осуществляются только после предварительной оценки финансового положения контрагента и оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента, что отражается в профессиональном суждении, составляемом в соответствии с «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери». Оценка риска контрагента осуществляется как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. Оценка уровня принятого риска осуществляется как в разрезе отдельных контрагентов, так и на уровне Банка.

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

тыс. руб.	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года	среднее значение за период
Активы с коэффициентом риска 20%	70 286	63 279	66 783
Средства на корреспондентских счетах	18 137	4 108	11 123
Кредитные требования к субъектам Российской Федерации	52 149	59 171	55 660
Активы с коэффициентом риска 100%	3 532 387	3 497 070	3 514 729
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 983 826	2 939 210	2 961 518
Вложения в основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	351 238	333 429	342 334
Прочие активы	197 323	224 431	210 877
Активы с пониженными коэффициентами риска	2 193	-	1 097
Активы с повышенными коэффициентами риска	810 600	758 476	784 538
Операции со связанными сторонами	1 071	761	916
Кредиты юридическим лицам	84 770	60 634	72 702
Кредиты физическим лицам	197 053	279 608	238 331
Недвижимое имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности	504 769	392 171	448 470
Имущество, полученное по договорам об отступном или по договорам о залоге	4 833	25 302	15 068
Прочее	18 104	-	9 052
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера с коэффициентом риска 100%	74	21 429	10 752
	4 415 540	4 340 254	4 377 897

Максимальная величина кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков по состоянию за 31 марта 2018 года составила 169 477 тыс. рублей, что составляет 19.23% от капитала Банка, при установленном максимальном значении – 25%. (за 31 декабря 2017 года - 169 031 тыс. рублей или 21.78%).

Максимальная величина кредитного риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) по состоянию за 31 марта 2018 года составила 43 049 тыс. рублей, что составляет 4.89% от капитала Банка, при установленном максимальном значении – 20%. (за 31 декабря 2017 года - 59 131 тыс. рублей или 7.62%).

Совокупная величина крупных кредитных рисков с учетом операций СПОД по состоянию за 31 декабря 2017 года составила 1 929 990 тыс. рублей, что составляет 219.01% от капитала Банка, при установленном максимальном значении – 800%. (за 31 декабря 2017 года - 2 087 595 тыс. рублей или 269.03%).

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

тыс. руб.	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам, в том числе:	328 398	297 087
<i>обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва</i>	-	-
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценные металлов, в том числе:	3 248 705	3 062 869
<i>обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва,</i>	442 558	502 758
<i>в том числе:</i>		
<i>недвижимое имущество</i>	418 944	438 868
Полученные гарантии и поручительства, в том числе:	7 837 228	7 867 202
обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва	-	-
	11 414 331	11 227 158
Величина снижения кредитного риска за счет принятого в уменьшение расчетного резерва имущества	65 703	102 429

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию за 31 марта 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Сумма требований	категория качества					Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв					Итого
		1	2	3	4	5			2	3	4	5		
Средства в кредитных организациях	50 541	33 985	-	-	-	16 556	16 556	x	-	-	-	-	16 556	16 556
Ссудная задолженность	3 849 264	986 852	2 169 685	343 168	148 930	200 629	373 026	307 323	26 236	53 330	68 097	159 660	307 323	
Прочие активы	106 201	25 845	42 012	5 177	1 170	31 997	11 809	11 809	641	834	645	31 917	34 037	
	4 006 006	1 046 682	2 211 697	348 345	150 100	249 182	401 391	319 132	26 877	54 164	68 742	208 133	357 916	

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию за 31 декабря 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Сумма требований	категория качества					Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв					Итого
		1	2	3	4	5			2	3	4	5		
Средства в кредитных организациях	70 385	53 829	-	-	-	16 556	16 556	x	-	-	-	-	16 556	16 556
Ссудная задолженность	3 847 909	910 482	2 108 284	393 298	152 419	283 426	463 041	353 001	25 559	57 345	54 957	215 140	353 001	
Прочие активы	103 079	23 719	38 129	4 819	4 214	32 198	11 975	11 975	402	854	2 168	32 125	35 549	
	4 021 373	988 030	2 146 413	398 117	156 633	332 180	491 572	364 976	25 961	58 199	57 125	263 821	405 106	

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности представлена далее:

тыс. руб.	31 марта 2018				31 декабря 2017			
	Ссуды клиентам:							
	кредитным организациям	юридическим лицам	физическим лицам	Всего	кредитным организациям	юридическим лицам	физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	257 515	2 958 772	604 965	3 821 252	397 532	3 005 427	601 967	4 004 926
Просроченная задолженность								
- до 30 дней	-	1 737	27 341	29 078	-	4 192	16 943	21 135
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	3 223	3 223	-	557	11 857	12 414
- на срок от 91 до 180 дней	-	2 378	11 611	13 989	-	1 672	58 164	59 836
- на срок от 181 до 360 дней	-	1 672	19 988	21 660	-	-	10 657	10 657
- на срок более 360 дней	-	56 216	53 846	110 062	-	56 964	51 977	108 941
Всего просроченной задолженности	-	62 003	116 009	178 012	-	63 385	149 598	212 983
	257 515	3 020 775	720 974	3 999 264	397 532	3 068 812	751 565	4 217 909

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам представлена далее:

тыс.руб.	31 марта 2018			31 декабря 2017		
	Прочие активы					
	требования по получению процентов	прочая дебиторская задолженность	Всего	требования по получению процентов	прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	21 048	98 795	119 843	21 168	126 709	147 877
Просроченная задолженность						
- до 30 дней	271	124	395	117	62	179
- на срок от 31 до 90 дней	101	-	101	49	-	49
- на срок от 91 до 180 дней	113	-	113	154	-	154
- на срок от 181 до 360 дней	172	-	172	82	-	82
- на срок более 360 дней	5 505	929	6 434	5 640	929	6 569
Всего просроченной задолженности	6 162	1 053	7 215	6 042	991	7 033
	27 210	99 848	127 058	27 210	127 700	154 910

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

По состоянию за 31 марта 2018 года доля ссудной задолженности с просроченными платежами составила 4.45% от общей величины ссудной задолженности (31 декабря 2017 года - 5.05%) и 3.19% от общей величины активов Банка (31 декабря 2017 года - 3.79%); доля активов с просроченными платежами по прочим активам составила 5.68% от общей величины прочих активов (31 декабря 2017 года - 4.54%) и 0.13% от общей величины активов Банка (31 декабря 2017 года - 0.13%).

8.2. РЫНОЧНЫЙ РИСК

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».

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

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
тыс. руб.		
Рыночный риск - всего,		
в том числе:		
Процентный риск, в том числе:	15 292.62	19 568.60
- Специальный процентный риск	6 191.85	11 059.23
- Общий процентный риск	9 100.77	8 509.37
Фондовый риск, в том числе:	0.60	0.54
- Специальный фондовый риск	0.30	0.27
- Общий фондовый риск	0.30	0.27
Валютный риск	-	-
Величина рыночного риска	191 165.25	244 614.25

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) в связи с осуществлением Банком операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, товарный и процентный риски:

- процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, относящимся к торговому портфелю;
- фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- товарный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен;
- валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Структура торгового портфеля Банка представлена следующими финансовыми инструментами:

- акции;
- облигации (ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по которым цель - продажа в краткосрочной перспективе).

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля определена в «Положении о размещении денежных средств в эмиссионные ценные бумаги».

Политика в области осуществления операций с инструментами торгового портфеля нацелена на получение прибыли и формирование резервов ликвидности.

Управление рыночным риском осуществляется с использованием следующих методов:

- система пограничных значений (лимитов);
- система сбора и анализа/мониторинга информации об эмитентах/ контрагентах;
- система полномочий и принятия решений;

- система контроля.

Система анализа информации о контрагентах включает в себя систематизированный сбор и анализ информации обо всех контрагентах, с которыми Банк вступает в договорные отношения и (или) осуществляет сделки. С этой целью во всех случаях Банк использует в работе принцип «Знай своего клиента», а также устанавливает требования по предоставлению контрагентами базовых пакетов документов (специфические требования в зависимости от характера проводимых операций могут быть установлены дополнительно), отслеживает изменения в учредительных документах контрагента, его финансовом состоянии, деловой репутации.

Сбор и анализ этой информации осуществляются в подразделениях, намеревающихся оформить договор/сделку. Минимальные требования к пакету документов, предъявляемые к контрагентам, планирующим вступить с Банком в договорные отношения, устанавливаются внутренними нормативными документами. За обеспечение исполнения этих требований несут ответственность руководители данных подразделений.

С целью минимизации риска, связанного с эмитентом, Банк на регулярной основе отслеживает все данные по финансовому состоянию и деловой репутации эмитентов бумаг.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления рыночным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

По рыночному риску подразделения Банка, участвующие в сделках по финансовым инструментам, осуществляют:

- соблюдение утвержденных внутренних документов Банка;
- соблюдение лимитированных позиций по финансовым инструментам;
- в случае необходимости осуществляют аналитическую работу, в том числе подготовку аналитических отчетов, записок, обзоров, содержащих: описание конъюнктуры финансового рынка, его основных ценовых и объемных показателей, изменчивости показателей в предыдущие периоды, ликвидности отдельных ценных бумаг, сложившихся тенденций и определивших их факторов (как фундаментального, так и кратковременного характера), влияния операций Банка России и нерезидентов, направлений межсекторального перетока средств;
- прогнозирование относительно сохранения либо изменения трендов и рекомендации по дальнейшей тактике поведения на рынке (выбору ценных бумаг, их «справедливой» цене, величине занимаемых открытых позиций).

В целях ограничения рыночного риска Банк использует:

- допустимые объемы операций определяются финансовым планом и лимитами по операциям;
- постоянный контроль за выполнением финансового плана Правлением и Советом Директоров;
- процедуры незамедлительного информирования органов управления Банка о нарушениях установленных лимитов, а также о превышении показателем рыночного риска сигнального значения.

В целях минимизации процентного и фондового риска Банк устанавливает лимиты. Банком лимитированы вложения в ценные бумаги.

Валютный риск

С целью ограничения валютного риска установлены следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций:

- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации.
- любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации.

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

- открытием и ведением валютных счетов клиентуры,
- ввозом и вывозом иностранной валюты,
- открытием и ведением счетов клиентов в иностранной валюте,
- открытием и ведением корреспондентских счетов ЛОРО и НОСТРО,
- конверсионными операциями.

Управление валютным риском осуществляет отдел валютных операций, одной из основных целей деятельности которого является минимизация валютного риска путем регулирования открытой валютной позиции Банка.

Валютный отдел ежедневно предоставляет форму 0409634 в подразделение по управлению рисками для оценки валютного риска.

Управление валютным риском включает:

- поддержание знаков и объемов ОВП, соответствующих наблюдаемой и прогнозируемой динамике изменения валютных курсов;
- установление лимитов размеров общей ОВП Банка;
- своевременная фиксация текущих убытков и плановой прибыли;
- хеджирование валютных рисков с помощью производных инструментов, а также путем использования эффектов диверсификации валютной корзины Банка (вложений в валюты с разнонаправленной волатильностью);
- выполнения законодательных нормативов, ограничивающих валютный риск.

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

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 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	158.80	(213,409)
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	47.98	(80,61)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию за 31 марта 2018 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Фондовый риск

Управление фондовым риском включает:

- активное управление торговым портфелем ценных бумаг в соответствии с наблюдающимися тенденциями изменения их справедливой стоимости;
- регулярный пересмотр состава портфеля ценных бумаг категории «имеющиеся в наличии для продажи» в соответствии с наблюдающимися тенденциями изменения их справедливой стоимости;
- ограничение размеров общей открытой позиции по инструментам, подверженным ценовому риску, а также открытых позиций по отдельным инструментам;
- своевременное ограничение наблюдаемых убытков, а также своевременная фиксация плановой прибыли;
- хеджирование ценовых рисков путем использования эффектов диверсификации портфеля ценных бумаг; применяется с целью снижения фондового риска портфелей.

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 марта 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	(0.04)	-	(0.03)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	0.04		0.03

Процентный риск

Управление процентным риском включает:

- установление процентных ставок по размещению средств в ценные бумаги, подверженные процентному риску, в зависимости от видов и сроков погашения (выработка процентной политики);
- определение внешних и внутренних индикаторов, учитываемых при выработке процентной политики Банка;
- установление / изменение лимитов;
- изменение сроков размещения и др.

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.	31 марта 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	(6 340)	-	(5 840)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	6 340	-	5 840

Товарный риск

Оценка величины товарного риска по товарам, обращающимся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), осуществляется Банком в отношении:

- балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота);
- полученного в залог в виде товаров;
- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

По состоянию за 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года товарный риск отсутствовал.

8.3. РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Риск потери ликвидности (риск ликвидности) - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Различают следующие формы риска ликвидности:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов.
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Факторы возникновения риска ликвидности:

- несбалансированность по срокам требований и обязательств Банка;
- ухудшение качества кредитного портфеля, выражающееся в росте просроченной задолженности, реструктуризации портфеля;
- реализация рыночного риска, выражающаяся в переоценке стоимости портфелей финансовых инструментов и невозможности реализации финансовых инструментов;
- отток привлеченных средств, вызванный ситуацией на рынке, сложности с привлечением средств;
- изменение стоимости привлечения/размещения ресурсов: колебания рыночных цен на финансовые активы, волатильность валютных курсов.

В Банке разработано «Положение об организации управления и контроля за состоянием ликвидности», имеющее своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств и определяющее:

- систему управления ликвидностью;
- систему полномочий и принятия решений по управлению риском ликвидности;
- цели и принципы управления ликвидностью;
- управление мгновенной ликвидностью банка;
- управление текущей ликвидностью банка;
- управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью банка;
- систему полномочий и принятия решений по управлению риском ликвидности;

- восстановление ликвидности;
- контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью;
- регламент формирования резервов ликвидности;
- методы оценки, управления, стресс-тестирования риска потери ликвидности;
- методы ограничения и снижения риска потери ликвидности;
- процедуры контроля за риском;
- отчеты о риске потери ликвидности;
- самооценку управления риском потери ликвидности.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- ежедневное и непрерывное осуществление управления ликвидностью;
- соответствие применяемых методов и инструментов оценки риска ликвидности требованиям нормативных документов Банка России, внутрибанковских документов в области управления рисками;
- разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- установление предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- своевременное предоставление информации о будущем поступлении или списании денежных средств от структурных подразделений в Казначейство;
- исключение конфликта интересов между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности при принятии решений;
- принятие в расчет риска ликвидности каждой сделки, влияющей на состояние ликвидности;
- строгий учет срочности источника ресурсов и его объема при размещении активов в различные финансовые инструменты;
- предварительный анализ крупных сделок на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществление планирования потребности в ликвидных средствах.

Ответственными подразделениями Банка, осуществляющими оценку и контроль состояния ликвидности, являются Аналитическое управление и Казначейство, материалы которых не реже двух раз в месяц представляются на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами.

Ответственное лицо за управление ликвидностью в Банке назначается Приказом Председателя Правления.

Комитет по управлению активами и пассивами является коллегиальным органом, созданным для управления риском потери ликвидности.

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.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя: управление мгновенной ликвидностью Банка, управление текущей ликвидностью Банка, управление среднесрочной ликвидностью Банка, управление долгосрочной ликвидностью Банка, антикризисное управление ликвидностью Банка.

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

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.

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 случае возникновения разногласий между подразделениями в связи с принятием и управлением риском ликвидности, вопрос рассматривается либо Заместителем Председателя Правления, курирующим Казначейство, либо Председателем Правления Банка.

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»;
- 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 рисками проводится стресс-тестирование, которое включает анализ ликвидности под воздействием стресс-факторов;
- поддержание достаточных остатков высоколиквидных средств;
- установление Банком лимитов, позволяющих 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;
- ежемесячное рассмотрение на Комитете по управлению активами и пассивами вопросов в части оценки и управления ликвидностью Банка:
 - анализ денежного потока на три ближайших месяца;
 - отчет о принятых мерах по управлению ликвидностью и о достигнутых результатах анализа состояния текущей ликвидности в предыдущем месяце;
 - анализ ресурсной базы;
 - анализ коэффициента дефицита (избытка) ликвидности по ф.0409125;
 - рекомендации по выдаче кредитов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям на текущий месяц;
 - анализ ликвидной позиции Банка и оценка значений ГЭП-ликвидности.

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

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению риском ликвидности осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, подразделения по управлению рисками, а также начальник Казначейства и руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Контроль за риском ликвидности как инструментом управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию за 31 марта 2018 года представлен далее:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Резерв на возможные потери	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства	168 121	-	-	-	-	-	-	-	168 121
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	140 812	-	-	-	-	31 712	-	-	172 524
Средства в кредитных организациях	32 290	-	-	-	-	-	18 251	(18 251)	32 290
Чистая ссудная задолженность	407 204	502 781	968 248	1 872 694	110 762	-	137 575	(307 323)	3 691 941
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	654 650	-	-	-	-	-	-	-	654 650
Требования по текущему налогу на прибыль	4 099	-	-	-	-	-	-	-	4 099
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	102	-	-	102
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	205	-	-	907 986	-	(204 459)	703 732
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	76 440	-	(18 718)	57 722
Прочие активы	100 007	1 089	1 107	1 397	-	20 386	7 171	(37 608)	93 549
Всего активов	1 507 183	503 870	969 560	1 874 091	110 762	1 036 626	162 997	(586 359)	5 578 730
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	465 071	-	-	-	-	465 071
Средства кредитных организаций	-	-	17 641	-	-	-	-	-	17 641
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них	1 326 704	513 288	1 608 652	756 817	-	-	-	-	4 205 461

<i>вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	637 830	373 780	1 393 968	641 047	-	-	-	-	3 046 625
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	43 830	-	-	43 830
Прочие обязательства	39 187	4 411	12 121	5 547	297	12 100	-	-	73 663
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	-	-	3 679	3 679
Всего обязательств	1 365 891	517 699	1 638 414	1 227 435	297	55 930	-	3 679	4 809 345

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию за 31 декабря 2017 года представлен далее:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Резерв на возможные потери	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства	211 519	-	-	-	-	-	-	-	211 519
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	89 698	-	-	-	-	31 292	-	-	120 990
Средства в кредитных организациях	52 124	-	-	-	-	-	18 261	(18 261)	52 124
Чистая ссудная задолженность	522 193	347 397	1 239 159	1 837 914	103 281	-	167 965	(353 001)	3 864 908
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	595 863	-	-	-	-	-	-	-	595 863
Требования по текущему налогу на прибыль	3 383	-	-	-	-	-	-	-	3 383

Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	102	-	-	102
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	240	-	-	808 874	-	(198 595)	610 519
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	75 592	-	(18 361)	57 231
Прочие активы	96 346	619	4 000	2 271	-	48 043	7 014	(52 775)	105 518
Всего активов	1 571 126	348 016	1 243 399	1 840 185	103 281	963 903	193 240	(640 993)	5 622 157
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	7 000	-	452 012	-	-	-	-	459 012
Средства кредитных организаций	-	-	17 217	-	-	-	-	-	17 217
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них <i>вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	1 778 592	927 230	1 069 680	560 028	-	-	-	-	4 335 530
	<i>895 611</i>	<i>801 360</i>	<i>976 385</i>	<i>404 108</i>	-	-	-	-	3 077 464
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	444	-	-	-	-	-	-	444
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	43 830	-	-	43 830
Прочие обязательства	37 155	10 576	9 445	4 653	-	8 140	-	-	69 969
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	-	-	1 230	1 230
Всего обязательств	1 815 747	945 250	1 096 342	1 016 693	-	51 970	-	1 230	4 927 232

8.4. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Операционный риск охватывает всю деятельность Банка, ему подвержены все операции, транзакции и структурные подразделения; кроме этого:

- операционный риск выступает источником возникновения других видов риска;
 - реализация операционного риска может привести к большим финансовым и материальным потерям.
- Таким образом, операционный риск является одним из приоритетных рисков, а управление им – необходимое условие успешного функционирования Банка и осуществления непрерывной деятельности.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление операционным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

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.

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

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

Банком ведется мониторинг уровня операционного риска путем формирования базы факторов операционного риска Банка, ежемесячной оценки индикаторов риска и уровня операционного риска. Оценка операционного риска проводилась в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – «Положения № 346-П»).

В целях ограничения (минимизации) операционного риска Банк использует:

- разработку процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование;
- разработку защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработку защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- резервное копирование информации;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств;

- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- осуществление контроля подбора и расстановки кадров – определение четких квалификационных требований и личностных характеристик по всем должностным позициям, с учетом содержания и объема выполняемой работы;
- обучение персонала, повышение его квалификации, проведение профессиональной подготовки и переподготовки, аттестаций сотрудников Банка;
- проведение работы по формированию знаний об операционном риске у работников Банка, который может возникнуть при выполнении ими должностных обязанностей;
- повышение мотивации при выявлении причин операционного риска;
- организацию контроля со стороны руководителей подразделений, за соблюдением их сотрудниками своих служебных обязанностей и установленных внутренних распорядков (регламентов);
- стресс-тестирование.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

Управление рисками информационной безопасности Банка, как разновидностью операционного риска, осуществляется отделом информационной безопасности в соответствии с внутренними документами Банка. Процедуры проведения банковских операций и сделок регламентированы Учетной политикой Банка, внутренними нормативными документами, должностными инструкциями.

Основные принципы управления операционным риском реализованы в:

- организационной структуре Банка;
- положениях о структурных подразделениях и должностных инструкциях;
- во внутренних документах, определяющих порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок;
- учетной политике;
- во внутренних документах, определяющих правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других);
- во внутренних документах, регламентирующих вопросы стимулирования служащих и др.

При изменении, разработке и принятии новых внутренних документов Банка проводится оценка их соответствия основным принципам управления операционным риском.

Управление операционным риском состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и /или минимизации операционного риска.

В целях оценки максимальной величины возможных потерь при реализации операционного риска ежемесячно подразделением по управлению банковскими рисками осуществляется расчет данной величины с использованием методологии VAR. В результате расчетов определяется с вероятностью 99% максимальная величина ежемесячного операционного убытка.

Размер требований к капиталу в отношении операционного составляет:

тыс. руб.	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	234 060	234 060
Чистые непроцентные доходы	201 878	201 878
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	435 938	435 938
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3
Величина операционного риска	65 391	65 391

8.5. Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах),

несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность кредитной организации поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Правовой риск и риск потери деловой репутации являются частью операционного риска.

Правовой риск может возникнуть вследствие влияния внутренних и внешних факторов.

К внутренним факторам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение кредитной организацией законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов кредитной организации;
- несоответствие внутренних документов кредитной организации законодательству Российской Федерации, а также неспособность кредитной организации своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности кредитной организации вследствие действий служащих или органов управления кредитной организации;
- нарушение кредитной организацией условий договоров;
- недостаточная проработка кредитной организацией правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение кредитной организации в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами кредитной организации условий договоров;
- нахождение кредитной организации, ее филиалов, дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Риск потери деловой репутации обусловлен влиянием следующих внутренних и внешних факторов:

- несоблюдение Банком (аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, акционерами Банка) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособность Банка, его аффилированных лиц, а также акционеров Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками Банка, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего» в соответствии с внутренними регламентами;
- возникновение у Банка конфликта интересов с акционерами, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликование негативной информации о Банке или его служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации.

Для оценки уровня правового риска и риска потери деловой репутации Банк использует следующие факторы:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе в области рекламы, соблюдения банковской тайны и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- увеличение (уменьшение) отношения суммы судебных исков, поданных Банком, к размеру уставного капитала Банка;
- увеличение (уменьшение) отношения суммы крупных судебных исков (более 5 млн. руб.) Банка к размеру уставного капитала Банка;
- увеличение (уменьшение) отношения суммы судебных исков, общей суммы поданных Банком, к сумме судебных исков, по которым: взыскание невозможно, получен отказ во взыскании, исполнительные документы возвращены без исполнения;
- увеличение (уменьшение) отношения суммы судебных исков к Банку, удовлетворенные судом, к размеру уставного капитала Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия;
- факты положительной и отрицательной информации о Банке в СМИ;
- выполнение плана по рекламной деятельности Банка;
- выполнения плана развития Банка в части расширения позиций на рынке (открытие новых внутренних структурных подразделений Банка, внедрение новых видов банковских услуг и продуктов и т.д.)

Информативно также используются факторы, которые могут повлиять на снижение уровня риска потери деловой репутации, такие как:

- наличие сведений об участии Банка в благотворительных акциях, социально значимых проектах, спонсорской помощи;
- участие руководства Банка в форумах и конференциях;
- наличие положительных отзывов клиентов о работе Банка.

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.

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. В том числе квалификационные требования устанавливаются для руководителей Банка, сотрудников по управлению банковскими рисками, юридической службы и службы маркетинга и рекламы;
- 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;

Для недопущения возникновения правового риска Банком принимаются также следующие меры:

- обеспечивается доступ к справочно-правовой информации путем установки специализированных программ пользователям, чья работа связана с такой необходимостью;

- организуется система разработки, согласования и утверждения типовых форм договоров и сделок, отвечающая требованиям правовой защиты интересов Банка;
- устанавливается требование по согласованию проводимых операций с юридической службой в установленных случаях;
- с целью недопущения хищений и злоупотреблений Банком применяются такие ограничительные меры, как ограничение доступа в хранилища ценностей, заключение договоров о полной материальной ответственности с соответствующими служащими, устанавливается лимит выдачи денежных средств под отчет и др.

Для недопущения возникновения риска потери деловой репутации Банк принимает следующие меры:

- обеспечивает защиту информации для предотвращения утечки данных в целях недобросовестной конкуренции;
- устанавливает порядок составления публикуемых форм отчетности, их состав и своевременность раскрытия широкому кругу пользователей.
- организует систему доведения до сведения общественности информации о благотворительной и спонсорской деятельности Банка, его участия в социально значимых проектах, в работе банковских форумов и семинаров;
- определяет порядок соблюдения принципов профессиональной этики;
- определяет порядок принятия решений об участии Банка в инвестиционных, кредитных и других проектах с учетом деловой репутации контрагентов.

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.

8.6. КОМПЛАЕНС-РИСК

Комплаенс-риск (регуляторный риск) - риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Комплаенс 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.

Управление комплаенс-риском состоит из следующих этапов: выявление, оценка, мониторинг, контроль и/или минимизация.

Основным методом минимизации комплаенс-риска, контролируемого на уровне Банка, является соблюдение действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов комплаенс-риска.

8.7. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК

Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Управление стратегическим риском Банка обеспечивается посредством учета при принятии управленческих решений (руководством Банка, коллегиальными органами и руководителями структурных подразделений Банка) внутренних и внешних факторов, способных препятствовать достижению целей деятельности и выполнению Стратегии развития Банка, и эффективного управления другими видами рисков Банка.

Организация системы управления стратегическим риском состоит из трех основных направлений:

- предварительный контроль - меры по недопущению возникновения факторов риска;
- текущий контроль - выявление, анализ и оценка факторов риска;
- последующий контроль - система мер по оптимизации, в том числе устранению выявляемых факторов риска.

При построении системы управления стратегическим риском Банк использует следующие основные подходы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг эффективности проводимых операций и качества управления ими;
- контроль за достоверностью бухгалтерской, финансовой отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (акционерам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- применение общебанковской системы информационного обеспечения и документооборота, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах, и одновременно обеспечивающей своевременное, полное и достоверное получение информации лицами, которым такая информация необходима для принятия решений;
- соблюдение принципа коллегиальности при принятии решений по наиболее важным вопросам жизнедеятельности Банка, и нормативное обеспечение этого принципа;
- соблюдение принципа установления и разграничения ответственности между подразделениями, участвующими в процессах управления Банком.

Принципы организации системы управления стратегическим риском базируются на общих принципах управления банковскими рисками. К ним относятся:

- установление порядка выявления, оценки и определения приемлемого уровня стратегического риска, мониторинга стратегического риска;
- принятие мер по поддержанию стратегического риска на приемлемом уровне, в том числе контроль и (или) минимизация риска;
- установление порядка представления информации Совету Директоров Банка, Правлению Банка, Председателю Правления Банка;
- распределение полномочий и ответственности между Советом Директоров Банка, Правлением Банка, подразделениями и сотрудниками Банка в отношении реализации основных принципов управления стратегическим риском;
- осуществление контроля за эффективностью управления стратегическим риском.

С целью недопущения возникновения стратегического риска Банк принимает следующие меры.

Банк определяет основные цели своей деятельности и разрабатывает в соответствии с ними Стратегию развития Банка (далее – Стратегия).

Ответственным подразделением за разработку Стратегии является аналитическое управление, которое в рамках данной работы имеет право привлекать сотрудников других подразделений Банка.

При разработке Стратегии аналитическое управление учитывает сильные и слабые стороны деятельности Банка, выявляемые с помощью проведения SWOT-анализ. С помощью SWOT-анализа выявляются потенциальные возможности развития Банка, а также угрозы, способные нейтрализовать данные возможности.

Проект Стратегии рассматривается Правлением и затем выносится на рассмотрение Совета Директоров Банка. Совет Директоров определяет соответствие предлагаемых к рассмотрению Стратегией целей - характеру и масштабу деятельности Банка, оценивает их выполнимость, выносит на утверждение Общего собрания акционеров Банка.

Контроль исполнения Стратегии осуществляется Советом Директоров с периодичностью не реже одного раза в год на основании информации, предоставленной аналитическим управлением.

Банк разрабатывает и формирует организационную структуру Банка, призванную наиболее эффективно решать поставленные перед ним задачи. Служба корпоративного управления является ответственным подразделением за подготовку информации на Совет директоров по изменению организационной структуры на основании решения Председателя Правления.

Организационная структура Банка утверждается Советом директоров и служит основанием для построения модели корпоративного управления в Банке.

При разработке организационной структуры приоритет отдается отсутствию конфликта интересов.

Утвержденная Советом Директоров организационная структура Банка закрепляется в соответствующих Положениях о подразделениях (с указанием их функциональных обязанностей и ответственности).

В Банке установлены квалификационные требования к своим сотрудникам с целью избежания некомпетентных и (или) необоснованных действий.

Банк принимает и использует в работе принцип «Знай своего служащего», в связи с этим подразделение безопасности проводит предварительную проверку служащих Банка с целью исключения из числа служащих лиц с негативной деловой репутацией.

В должностных инструкциях сотрудников определена подотчетность и ответственность руководителей и служащих. Порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок

осуществляется в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами, а также выданными доверенностями.

В Банке сформирована многоуровневая информационная система и система документооборота, призванная предоставить лицам, принимающим решения, максимально точную, полную и своевременную информацию с целью избежания недостоверности или искажения первичных исходных данных.

В Банке установлен 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.

При разработке внутренних документов и внедрении новых видов банковских продуктов Банк ориентируется на порядок совершения банковских операций и других сделок, исключающий (минимизирующий) возможность возникновения конфликта интересов и стратегического риска.

Управленческие решения об участии Банка в инвестиционных, кредитных и других проектах принимаются коллегиально с учетом факторов стратегического риска.

Аналитическое управление ежегодно разрабатывает финансовый план на следующий год, который утверждается Советом Директоров. При формировании финансового плана используются результаты расчетов подразделения по управлению рисками в рамках «Стратегии управления рисками и капиталом».

В случае изменения конъюнктуры рынка и/или выявления новых факторов риска, аналитическое управление вносит изменения в текущий финансовый план, которые утверждаются Советом Директоров.

Аналитическое управление отчитывается ежеквартально перед Советом директоров Банка о результатах выполнения финансового плана.

8.8. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- 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 кредитной организацией 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 и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Внутренние факторы возникновения процентного риска:

- ошибки в процентной политике Банка;
- отсутствие четкой стратегии Банка в области управления процентным риском;
- просчеты в управлении банковскими операциями, приводящие к созданию рискованных позиций (возникновение несбалансированности структуры и сроков погашения активов и пассивов, неверные прогнозы изменения кривой доходности и т.п.);
- отсутствие разработанной программы хеджирования процентных рисков;
- недостатки планирования и прогнозирования развития Банка;
- ошибки персонала при осуществлении операций.

Внешние факторы возникновения процентного риска (экономические и политические):

- нестабильность рыночной конъюнктуры в части процентного риска;
- правовое регулирование процентного риска;
- политические условия;
- экономическая обстановка в стране;
- взаимоотношения с партнерами и клиентами;
- международные события.

Целью управления процентным риском является:

- минимизация потенциальных потерь от процентного риска;
- стабилизация процентной маржи Банка вне зависимости от рыночных условий;
- соответствие требованиям регуляторов;

- оптимизация соотношения риска и доходности.

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.

Операциями Банка, которые подвержены процентному риску, являются операции с инструментами, которые отражаются на балансовых счетах (далее - балансовые инструменты), а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (далее - внебалансовые инструменты), за исключением внебалансовых инструментов, в отношении которых кредитная организация осуществляет расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска"(далее - Положение Банка России № 511-П), а также производные финансовые инструменты, заключенные в целях хеджирования процентного риска, соответствующие критериям Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" для отнесения их к инструментам хеджирования, вне зависимости от того, рассчитывается по ним рыночный риск в соответствии с Положением Банка России №511-П или не рассчитывается.

Таким образом, активами (обязательствами), чувствительными к изменению процентных ставок, являются:

- кредитные инструменты;
- вклады и депозиты;
- процентные векселя и депозитные сертификаты;
- процентные облигации;
- производные финансовые инструменты.
- иные виды финансовых инструментов, основным способом получения дохода по которым является процентный доход (входящие в расчет формы 0409127«Сведения о риске процентной ставки», далее - форма 0409127).

Управление процентным риском осуществляется в соответствии с «Процентной политикой» путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализа чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярное рассмотрение динамики ставок по привлечению и размещению средств и их пересмотр;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- регулярный анализ процентной маржи;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам и др.

В целях ограничения процентного риска Банк использует:

- допустимые объемы операций, определяемые финансовым планом и лимитами по операциям;
- постоянный контроль за выполнением финансового плана Правлением и Советом Директоров;
- процедуры незамедлительного информирования органов управления Банка о нарушениях установленных лимитов, а также о превышении показателем процентного риска сигнального значения.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гЭп-анализ.

ГЭп-анализ осуществляется с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127.

8.9. РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Факторами риска концентрации являются:

- контрагент / группа связанных контрагентов;
- инструменты одного типа, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- контрагенты в одном секторе экономики;
- контрагенты в одной географической зоне;
- требования в одной валюте;
- контрагенты, результаты которых зависят от общих видов деятельности, группы товаров и услуг;
- идентичные виды обеспечения;
- виды доходов;

- источники ликвидности.

Оценка риска концентрации проводится ежеквартально.

Мониторинг риска концентрации проводится по следующим показателям, учитывающим:

- кредитную концентрацию и концентрацию в базе фондирования Банка;
- концентрацию по географическим зонам;
- концентрацию по секторам экономики.

Процедуры выявления, измерения и ограничения риска концентрации разработаны таким образом, чтобы соответствовать бизнес-модели Банка, характеру, сложности и масштабу осуществляемых им операций и требованиям, установленным Указанием Банка России № 3624-У, и охватывают все формы риска концентрации, присущие Банку.

Риск концентрации проявляется, главным образом, в рамках кредитного риска, поскольку доля кредитного портфеля Банка в структуре активов составляет более 50%, возможные убытки могут быть значительными. В рамках оценки кредитного риска используются показатели концентрации крупных кредитных рисков (Н7), концентрации кредитных рисков на акционеров (участников)(Н9.1), концентрации кредитных рисков на инсайдеров (Н10.1). Для оценки риска концентрации рассчитывается показатель риска концентрации.

Мониторинг риска концентрации проводится отделом управления рисками ежемесячно

В целях ограничения риска концентрации Банк использует лимитирование.

Сведения об уровне риска концентрации, возникающем в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность, отражены в отчетности по форме 0409120 "Данные о риске концентрации".

Объемы вложений в инструменты определены в финансовом плане на год. Банк имеет право установить лимиты по отдельным видам операций.

Мониторинг риска концентрации по географическим зонам и секторам экономики осуществляется на основе формы 0409302 не реже одного раза в месяц.

При этом используются следующие допущения:

- не учитываются при анализе региональной концентрации (по географическим зонам) объем кредитов, предоставленных финансовым органам субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления, а также кредитным организациям;
- при анализе по видам экономической деятельности не учитываются «овердрафты», поскольку они носят краткосрочный характер и используются для завершения расчетов, кредитов, предоставленных финансовым органам субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления, а также кредитным организациям.

Результаты мониторинга риска концентрации по географическим зонам и видам экономической деятельности представлены далее:

Мониторинг концентрации по географическим зонам

ОКАТО	Регион	размещенные средства			привлеченные средства											
		Кредиты, предоставленные ЮЛ и ИП	Кредиты, предоставленные ФЛ	Итого предоставленные кредиты	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	средства федерального бюджета	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов	прочие бюджетные средства	средства внебюджетных фондов	средства на счетах государственных организаций	средства на счетах негосударственных организаций	средства индивидуальных предпринимателей	депозиты юридических лиц	вклады (депозиты) физических лиц		
11000	Архангельская область	0	180	180	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36000	Самарская область	29275	26124	55399	14250	0	0	0	0	0	12045	1577	0	628		
45000	Город Москва	0	5387	5387	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
46000	Московская область	0	20702	20702	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56000	Пензенская область	2529910	613986	3143896	4034953	0	0	0	0	103	635709	409988	364370	2623775		
63000	Саратовская область	0	863	863	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
71000	Тюменская область	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
73000	Ульяновская область	0	150	150	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
88000	Республика Марий Эл	0	133	133	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
89000	Республика Мордовия	153846	586	154432	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
97000	Чувашская Республика-Чувашия	1946	50132	52078	20488	0	0	0	0	0	9711	2685	120	7972		
	ИТОГО	2714977	718243	3433220	4069691	0	0	0	0	103	657465	414250	364490	2632375		

ОКАТО	Регион	Кредиты, предоставленные ЮЛ и ИП	Кредиты, предоставленные ФЛ	Итого предоставленные кредиты	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	средства федерального бюджета	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов	прочие бюджетные средства	средства внебюджетных фондов	средства на счетах государственных организаций	средства на счетах негосударственных организаций	средства индивидуальных предпринимателей	депозиты юридических лиц	вклады (депозиты) физических лиц
11000	Архангельская область	0.00%	0.03%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
36000	Самарская область	1.08%	3.64%	1.61%	0.35%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.83%	0.38%	0.00%	0.02%
45000	Город Москва	0.00%	0.75%	0.16%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
46000	Московская область	0.00%	2.88%	0.60%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
56000	Пензенская область	93.18%	85.48%	91.57%	99.15%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%	96.69%	98.97%	99.97%	99.67%
63000	Саратовская область	0.00%	0.12%	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
71000	Тюменская область	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
73000	Ульяновская область	0.00%	0.02%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
88000	Республика Марий Эл	0.00%	0.02%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
89000	Республика Мордовия	5.67%	0.08%	4.50%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
97000	Чувашская Республика-Чувашия	0.07%	6.98%	1.52%	0.50%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.48%	0.65%	0.03%	0.30%
	ИТОГО	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

Мониторинг концентрации по секторам экономики

№п/п	Показатель	Сумма	Доля	Доля в кредитном портфеле ЮЛ и ИП	Сумма просрочки	Уровень просрочки
2.1	по видам экономической деятельности:	2638945	100%	97.2%	52011	2.0%
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	0	0.00%		0	0.0%
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0.00%		0	0.0%
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	1216969	46.12%		5955	0.5%
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	388915	14.74%		5533	1.4%
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	198	0.01%		0	0.0%
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	292576	11.09%		0	0.0%
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0.00%		0	0.0%
2.1.2.5	химическое производство	0	0.00%		0	0.0%
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	59786	2.27%		144	0.2%
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	135599	5.14%		0	0.0%
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	197900	7.50%		0	0.0%
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	47900	1.82%		0	0.0%
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	0	0.00%		0	0.0%
2.1.2.9.1	производство автомобилей	0	0.00%		0	0.0%
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	129575	4.91%		0	0.0%
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	324371	12.29%		2257	0.7%
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	324371	12.29%		2257	0.7%
2.1.5	строительство, из них:	319492	12.11%		9777	3.1%
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	318651	12.07%		9777	3.1%
2.1.6	транспорт и связь, из них:	23283	0.88%		7072	30.4%
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0.00%		0	0.0%
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	318818	12.08%		26361	8.3%
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	195538	7.41%		0	0.0%
2.1.9	прочие виды деятельности	110899	4.20%		589	0.5%
2.2	на завершение расчетов	76032		2.8%	4007	5.3%

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Подходы к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Управление рисками и капиталом Банка является неотъемлемой частью процессов стратегического и текущего планирования и принятия решений органами управления Банком.

Банк применяет базовый подход к определению совокупного объема необходимого Банку капитала, используя стандартную методологию Банка России, установленную Инструкцией ЦБ РФ № 180-И, а также Положением ЦБ РФ № 395-П.

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. В рамках факторного анализа значений норматива достаточности капитала (Н1.0) Отделом по управлению рисками проводится детализированный анализ изменения капитала за анализируемый месяц.

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. Вся информация доводится до членов Правления Банка путем электронной рассылки информации, либо рассмотрения данной информации на совещании/комитете.

Ежемесячно Правление рассматривает следующие отчеты:

- о значимых рисках, в том числе в части следующей информации: об агрегированном объеме значимых рисков, принятых банком, а также о принятых объемах каждого значимого для банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала; об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями банка; об использовании структурными подразделениями банка выделенных им лимитов; о фактах нарушения структурными подразделениями банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;
- о выполнении обязательных нормативов.
- о размере капитала и о результатах достаточности капитала.

Стресс-тестирование осуществляется в соответствии с порядком и периодичностью, определенной в «Стратегия управления рисками и капиталом» и «Положении о проведении стресс-тестирования».

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

В 1 квартале 2018 года изменения в политику Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, не вносились.

В отчетном периоде Банком соблюдались установленные Инструкцией 180-И требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

10. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк выделяет три отчетных сегмента, которые являются основными хозяйственными подразделениями Банка. Указанные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных 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 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	634 406	644 820
Корпоративное банковское обслуживание	2 855 392	2 872 735
Казначейство	935 238	1 036 172
Нераспределенные активы	1 153 694	1 068 430
Всего активов	5 578 730	5 622 157
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	2 479 193	2 499 682
Корпоративное банковское обслуживание	1 755 272	1 866 127
Казначейство	482 712	476 229
Нераспределенные обязательства	92 168	85 194
Всего обязательств	4 809 345	4 927 232

Информация по основным отчётным сегментам за 1 квартал 2018 год может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казна- чейство	Нераспре- деленные потоки	Всего
Процентные доходы	27 346	86 937	19 720	-	134 003
Процентные расходы	41 280	12 378	7 406	-	61 064
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	20 023	26 932	81	-	47 036
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	277	-	277
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	1 750	1 750
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	(9)	(9)
Комиссионные доходы	18 845	39 004	47	2 099	59 995
Комиссионные расходы	-	-	-	4 387	4 387
Изменение резерва по прочим потерям	(2 834)	(152)	-	14 414	11 428
Прочие операционные доходы	630	226	-	10 424	11 280
Операционные расходы	4	2 675	-	110 249	112 928
Прибыль (Убыток) до налогообложения	22 726	137 894	12 719	(85 958)	87 381

Информация о крупных клиентах и географических регионах

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

Доходы от операций с внешними клиентами приходится в основном на операции с резидентами Российской Федерации.

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ 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 1 квартале 2018 года и 2017 году не имел дочерних и зависимых компаний.

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода, статьи доходов и расходов, а также другие операции за отчетный период со связанными сторонами:

	31.03.2018 года тыс. руб.	Средняя процентная ставка	31.12.2017 года тыс. руб.	Средняя процентная ставка
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам:	85 788	11,14	132 153	10,99
-управленческий персонал	1 107	13,47	878	14,00
-прочие связанные стороны	84 681	11,11	131 275	10,97
Резерв на возможные потери по ссудам:	565		880	
-управленческий персонал	8		5	
-прочие связанные стороны	557		875	
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери:	413		212	
-управленческий персонал	11		9	
-прочие связанные стороны	402		203	
Резерв на возможные потери по прочим активам:	4		2	
-прочие связанные стороны	4		2	
Средства на счетах:	71 124	10,04	93 525	9,36
-акционеры	1 099	4,50	9 204	5,84
-управленческий персонал	3 545	6,75	3 365	6,86
-прочие связанные стороны	66 480	10,31	80 956	9,87
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон:	651		54	
-прочие связанные стороны	651		54	
Безотзывные обязательства кредитной организации:	39 659		41 765	
-прочие связанные стороны	39 659		41 765	
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	257 188		279 305	
-акционеры	88 274		110 391	

-прочие связанные стороны	168 914	168 914
Предоставленные залоги	78 700	82 619
-управленческий персонал	-	330
-прочие связанные стороны	78 700	82 289

тыс. руб.	<u>за 31.03.2018 года</u>	<u>31.03.2017 года</u>
Процентные доходы	2 872	3 656
-акционеры	-	1
-управленческий персонал	36	45
-прочие связанные стороны	2 836	3 610
Процентные расходы	1 733	1 888
-акционеры	23	6
-управленческий персонал	55	100
-прочие связанные стороны	1 655	1 782
Комиссионные доходы	3	4
-прочие связанные стороны	3	4
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	277	(100)
-управленческий персонал	6	(4)
-прочие связанные стороны	271	(96)
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	3	1
-прочие связанные стороны	3	1
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	(619)	218
-управленческий персонал	1	-
-прочие связанные стороны	(620)	218

По состоянию за 31 марта 2018 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными. (31 декабря 2017 года: требования не являются просроченными).

В течение отчетного периода 2018 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон. (2017: не списывал).

Общая величина выплаченных краткосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу в 1 квартале 2018 года составила 3 950 тыс. руб. (1 квартал 2017 года – 6 351 тыс. руб.).

В отчетном периоде Банк не имел:

- программ по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, а также совместных программ нескольких работодателей;
- выплат на основе долевых инструментов;
- выплат выходных пособий;
- не производил объединение бизнесов.

12. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА 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 Банка России от 26.10.2009 № 129-Т, представлен далее:

	<u>31 марта 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Базовая прибыль Банка, руб.	76 760 029,73	55 563 429,20

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)	0.0034	0,0025


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

Председатель Правления



М. А. Дралин

Главный бухгалтер



Я. В. Макушина

15 мая 2018 г.

М.П.

