

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Кузнецкбизнесбанк»
за 2015 год**

Содержание

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	18
1.1. Общая информация о Банке	18
1.2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	20
1.3. Принятые решения о распределении чистой прибыли.....	21
1.4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка	22
2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	28
2.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	28
2.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	29
2.3. Чистая ссудная задолженность	29
2.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32
2.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	35
2.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	37
2.7. Прочие активы	39
2.8. Средства клиентов.....	40
2.9. Прочие обязательства.....	41
2.10. Средства акционеров (уставный капитал)	42
3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	44
3.1. Процентные доходы и расходы.....	44
3.2. Комиссионные доходы и расходы	45
3.3. Операционные расходы	46
3.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	46
3.5. Изменение резерва на возможные потери.....	47
3.6. Судебные разбирательства	47
3.7. Информация об основных компонентах по налогу	48
4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.....	48
5. Сопроводительная информация по сведению об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.	49
6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	49
7. Управление рисками	50
8. Информация об операциях/сделках со связанными с Банком сторонами.....	60
9. Информация о выплатах/вознаграждениях управленческому персоналу	62

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «Кузнецкбизнесбанк» за 2015 составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 04.09.2013г. № 3054-У « О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Общая информация о Банке

Полное наименование	Акционерный Банк «Кузнецкбизнесбанк» (акционерное общество)
Сокращенное наименование	АО «Кузнецкбизнесбанк»
Место нахождения	Россия, Кемеровская область, г. Новокузнецк
Адрес	654080, Россия, Кемеровская область, г. Новокузнецк, ул. Кирова, 89 «А»
Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации	12 декабря 1990 года
Регистрационный номер	1158

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 03 июня 2015 года (протокол №24 от 08 июня 2015 года) полное фирменное и сокращенное фирменное наименование Банка приведены в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и изменены на Акционерный Банк «Кузнецкбизнесбанк» (акционерное общество) АО «Кузнецкбизнесбанк».

Используемые в пояснительной информации показатели приведены за 2014 и 2015 годы, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Настоящая пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 25.10.2013 № 3081-У « О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности». Использует данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009г. № 2332-У « О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Настоящая пояснительная информация в составе годового отчета раскрывается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.kbb.ru) .

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015 год составлена в валюте Российской Федерации – в тысячах рублей, если не указано иное.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015 год АО «Кузнецкбизнесбанк» будет утверждена на годовом общем собрании акционеров 8 июня 2016 года.

Основным видом деятельности АО «Кузнецкбизнесбанк» (далее – Банк) являются банковские операции на территории Российской Федерации.

В настоящее время Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1158 выдана Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 01 октября 2015 года без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 042-03638-010000 выдана ФКЦБ РФ 07.12.2000 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 042-03534-100000 выдана ФКЦБ РФ 07.12.2000 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 042-04372-000100 выдана ФКЦБ РФ 27.12.2000 без ограничения срока действия;
- лицензия на осуществление работ, связанных с использованием шифровальных (криптографических) средств ЛСЗ № 0003533 Рег.№1792Н от 10.12.2015г. без ограничения срока действия.

Банк является участником системы страхования вкладов. Банк внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 25 ноября 2004 года (номер 224).

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

АО «Кузнецкбизнесбанк» не имеет филиалов и представительств. Дополнительных офисов на 1 января 2016 года - 14, операционных касс вне кассового узла –3.

№	Наименование внутреннего структурного подразделения	Место нахождения
1	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Кирова, д.74
2	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Кирова, д.42
3	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Дружбы, д.48а
4	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Metallургов, д.56
5	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Новобайдаевская, д.2
6	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Пушкина, д.25
7	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Тореза, д.39
8	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Тореза, д.75
9	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Шоссе Космическое, д.16 корпус 370

10	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Косыгина, д.53
11	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Косыгина, д.79
12	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Обнорского, д.18
13	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Куйбышева, д.3
14	Дополнительный офис	г. Мыски ул. Ноградская, д.6
15	Операционная касса вне кассового узла	г. Новокузнецк ул. Metallургов, д.39
16	Операционная касса вне кассового узла	г. Новокузнецк ул. Покрышкина, д.11
17	Операционная касса вне кассового узла	г. Новокузнецк ул. Кирова, д.75

По состоянию на 1 января 2016 года следующие акционеры владели долей более 5% размещенных акций Банка:

№ п/п	Наименование	Сумма акций (тыс. рублей)	Доля в УК, %
1	Сабельфельд Александр Владимирович	150 836	44,116
2	Бачурин Сергей Михайлович	50 652	14,815
3	Лурье Марина Витальевна	44 324	12,964
4	Лоскутов Дмитрий Рудольфович	38 864	11,367
5	Буланов Юрий Николаевич	37 016	10,826
6	Прочие акционеры (менее 5% акций)	20 216	5,912
	ИТОГО:	341 908	100,000

1.2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

АО «Кузнецкбизнесбанк» является универсальным банковским учреждением, предоставляющим своим клиентам широкий спектр услуг:

- комплексное расчетно-кассовое обслуживание по рублевым и валютным расчетным, текущим, депозитным счетам юридических и физических лиц, в том числе с использованием систем удаленного обслуживания по электронным каналам связи «СПЭД-Клиент-Банк», «Фактура.ру», а также с применением «Экспресс-карты», используемой для идентификации клиента при совершении операций по взносу и выдаче наличных на расчетный счет через банкоматы;
- привлечение денежных средств населения, предприятий и организаций;
- кредитование юридических, физических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- эмитирование и обслуживание банковских карт системы «Золотая Корона», «MasterCard», «Visa»;
- операции по покупке-продаже иностранной валюты;
- осуществление функций агента валютного контроля;
- прочие банковские услуги.

Кроме того, Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляет брокерскую, дилерскую, депозитарную деятельность. Осуществляет денежные переводы в системах «Вестерн-Юнион», «Золотая Корона - Денежные переводы».

Основные показатели деятельности АО "Кузнецкбизнесбанк"

Показатель	За 2015 год, на 01.01.2016, тыс. руб.	За 2014 год, на 01.01.2015, тыс. руб.	% , 2015 г. к 2014 г.
Доходы от основной деятельности	975 511	916 578	106,4
Расходы по основной деятельности	-847 869	-796 096	106,5
Прибыль от основной деятельности	127 642	120 482	105,9
Создание/восстановление резервов	-30 969	-62 657	49,4
Переоценка по ценным бумагам	1 176	-721	-163,1
Балансовая прибыль	97 849	57 104	171,4
Резервы на возможные потери	356 541	330 411	107,9
Ссудная задолженность	2 282 686	2 518 899	90,6
Процент покрытия резервом ссудной задолженности, %	11,1%	9,8%	
Валюта баланса	6 900 932	6 722 892	102,6
Норматив достаточности капитала, % (минимально допустимое значение 10%)	26,7%	23,6%	
Капитал	1 332 909	1 170 378	113,9

Банк осуществляет свою деятельность на территории Кемеровской области. На 1 января 2016 года банковский сектор Кемеровской области представлен шестью региональными кредитными организациями. Также в Кемеровской области действуют 10 филиалов кредитных организаций, головные офисы которых находятся в других регионах.

Таблица рейтинга показателей АО «Кузнецкбизнесбанк» в Российской банковской системе и в региональном сегменте по состоянию на 01.01.2016 года(*)

Показатель	Место среди российских банков	Место среди банков Кемеровской области
Активы нетто	321	1
Чистая прибыль	183	1
Капитал (по форме 123)	266	1
Кредитный портфель	348	1
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	313	1
Вклады физических лиц	241	1
Вложения в ценные бумаги	207	1
Рентабельность активов-нетто	192	4
Рентабельность капитала	197	2

(*) Рейтинг подготовлен информационным агентством banki.ru

1.3. Принятые решения о распределении чистой прибыли

Чистая прибыль Банка распределяется согласно решению Общего годового собрания

акционеров.

Решение о распределении чистой прибыли Банка за 2014 год было принято на Общем годовом собрании акционеров 3 июня 2015 года. Было принято решение по итогам 2014 года дивиденды не выплачивать.

Решение о распределении чистой прибыли Банка за 2015 год будет принято на Общем годовом собрании акционеров 8 июня 2016 года.

1.4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Методика бухгалтерского учета строится на соблюдении принципов:

- непрерывности деятельности Банка;
- постоянства правил бухгалтерского учета;
- последовательности применения учетных оценочных механизмов;
- осторожности - Банк осуществляет оценку своих активов и пассивов, заранее определяя риск возможных потерь, создает необходимые резервы на возможные потери;
- преемственности входящего баланса - остатки на начало отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритета содержания над формой – отражение операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- открытости - отражение в учете производимых Банком операций в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации;
- сопоставимости - построение аналитического учета, в т. ч. по отдельным видам операций доходов и расходов, позволяющего проводить анализ и определение эффективности проводимых операций;
- отражения доходов и расходов по методу «начисления» - доходы и расходы отражаются по факту их совершения;
- отражения доходов и расходов по «кассовому методу» - датой получения дохода признается день поступления средств на счета в банках и (или) в кассу, поступления иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав, а также погашение задолженности иным способом. Расходами признаются затраты после их фактической оплаты. Оплатой товара (работ, услуг, имущественных прав) признается прекращение встречного обязательства приобретателем перед продавцом, которое непосредственно связано с поставкой этих товаров (выполнением работ, оказанием услуг, передачей имущественных прав);
- своевременности отражения операций;
- оценки активов и обязательств;
- Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по банку. Используемые в работе бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка;
- ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных Правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях и нормативными актами Банка России.

Бухгалтерский учет операций, обязательств и имущества Банк ведет в рублях с копейками.

Учет ведется по утвержденному рабочему Плану счетов бухгалтерского учета АО «Кузнецкбизнесбанк» по балансовым счетам второго порядка. План счетов бухгалтерского учета Банка построен на основании Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 385-П от 16.07.2012 года с учетом последующих изменений и дополнений.

В соответствии с Положением Банка России № 385-П от 16.07.2012 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории

Российской Федерации» активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации, иного выбытия, если иное не предусмотрено законодательством РФ и нормативными актами Банка России. При этом:

- к основным средствам относится часть имущества сроком полезного использования, превышающих 12 месяцев, используемого в качестве средств труда, для оказания услуг управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если данные вложения направлены на отдельные улучшения арендованного имущества, и в соответствии с заключенным договором аренды эти улучшения являются собственностью арендатора.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные кредитной организацией результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Основные средства, полученные безвозмездно, принимаются на учет по рыночной стоимости идентичного имущества на дату учета.

Основные средства, поставленные ранее на учет по соглашению об отступном, учитываются по рыночной стоимости.

Основные средства, внесенные акционерами в счет вклада в уставный капитал, учитываются в оценке, согласованной учредителями организации.

По основным средствам, приобретенным в обмен на другое имущество, отличное от денежных средств, первоначальной стоимостью является рыночная цена идентичного имущества на дату приобретения.

Основные средства и нематериальные активы учитываются в учете по первоначальной стоимости. Для основных средств, нематериальных активов, приобретенных за плату, в первоначальную стоимость включаются стоимость приобретения, затраты по доставке, работы по наладке и монтажу оборудования, регистрационные сборы и государственные пошлины произведенные в связи с приобретением прав на объекты, и другие расходы, связанные с покупкой и вводом основных средств и нематериальных активов в эксплуатацию, в том числе командировочные расходы, стоимость бензина, если основное средство доставлялось транспортом Банка.

Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом. По объектам основных средств, приобретенным до 01 января 2002 года, амортизация в бухгалтерском учете начисляется исходя из ранее принятых норм в соответствии с Постановлением Совмина СССР от 22.10.1990 N 1072. По вновь вводимым основным средствам в основном устанавливаются нормы начисления амортизации исходя из максимального срока полезного использования, установленного для соответствующих амортизационных групп.

Объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности отражаются в учете по текущей (справедливой) стоимости. Оценка по текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности проводится не реже одного раза в год (т.е. отражает рыночные условия на отчетную дату), а также при изменении способа использования (в том числе при принятии решения о его реализации).

Методы определения текущей (справедливой) стоимости по недвижимости, временно не используемой в основной деятельности:

- по нежилому фонду. Оценка справедливой стоимости определяется на основании

экспертного заключения о текущей рыночной стоимости независимыми экспертами, имеющего соответствующую лицензию.

- по жилому фонду. Оценка рыночной стоимости определяется на основании цен, опубликованных в средствах массовой информации – газеты частных объявлений, аналитического обзора рынка жилья г. Новокузнецка, составленного ООО «Центр». Рыночная стоимость может корректироваться исходя из анализа состояния объекта, потребительского спроса. Основанием для корректировки рыночной стоимости является справка Сектора по работе с проблемными кредитами (СПК), акт оценки объекта (члены комиссии определяют отдельным распоряжением).

Кроме того, Банк использует данные квартальных отчетов по "Анализу рынка недвижимости г. Новокузнецка", составленных профессиональным оценщиком Урбан Н.А., действующего на основании свидетельства ЕГРИП №304421726700100 от 23.09.2004г.

Стоимость ценных бумаг определяется при первоначальном признании ценных бумаг. Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности. Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением в случаях, установленных в Приложении № 10 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях № 385-П.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Текущей (справедливой) стоимостью (далее – ТСС) ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 18.07.2012 № 106н.

Для определения ТСС ценной бумаги приоритетным является рыночный подход – метод оценки, при котором для определения ТСС используются цены и другая соответствующая информация, генерируемая рыночными сделками с идентичными ценными бумагами. При этом максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Для определения ТСС Банк использует исходные данные, которые делятся на три уровня.

Исходные данные 1 уровня – не требующие корректировок цены активного рынка по идентичным ценным бумагам, к которым Банк имеет доступ на дату оценки.

Критерий активности рынка - наличие за последние 90 торговых дней не менее 10 совершенных сделок с ценной бумагой общим объемом не менее 500 тыс. рублей.

Ценные бумаги, принадлежащие Банку, считаются котируемыми на активном рынке в случае, если они допущены к торгам на ФБ ММВБ, и по ним рассчитывается биржей рыночная цена в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях главы 23 Налогового кодекса Российской Федерации (утв. Приказом ФСФР № 10-65/пз-н от 09 ноября 2010 г.) (далее - рыночная цена (3)).

В качестве исходных данных 1 уровня используются:

- рыночная цена (3), рассчитанная ФБ ММВБ на дату определения ТСС;

- при отсутствии рыночной цены (3) на дату определения ТСС - последняя рыночная цена (3), рассчитанная ФБ ММВБ, если с момента ее определения до отчетной даты прошло не более 90 календарных дней.

Исходные данные 2 уровня – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для ценной бумаги.

В качестве исходных данных 2 уровня используются:

- цены (котировки) спроса на ценные бумаги, определяемые по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters»), на дату определения ТСС.

- при отсутствии цены (котировки) спроса на дату определения ТСС – последняя цена спроса (котировка), если с момента ее определения до отчетной даты прошло не более 90 календарных дней;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты прошло не более 90 календарных дней.

- цена размещения, увеличенная на сумму ПКД на дату определения ТСС, в случае, если Банк приобрел на первичном рынке облигации, эмитент которых предполагает обратиться к организатору торговли для допуска размещаемых ценных бумаг к вторичному обращению на ФБ ММВБ (п. 9.8 Проспекта ценных бумаг), до начала вторичного обращения, и соответственно, расчета организатором торгов рыночной цены (3).

Для облигаций за ТСС принимается цена, полученная на основании исходных данных 1, 2 уровня, увеличенная на сумму ПКД на дату определения ТСС.

В случае, если последний рабочий день месяца не совпадает с последним календарным днем месяца, то для облигаций ТСС определяется как последняя цена, полученная на основании исходных данных 1, 2 уровня, увеличенная на сумму ПКД на последний рабочий день месяца.

Исходные данные 3 уровня - ненаблюдаемые исходные данные, используемые для оценки ТСС с помощью расчетных методов в том случае, если наблюдаемые исходные данные не доступны. При этом предполагается наличие данных, позволяющих получить достаточно надежные оценки справедливой стоимости.

ТСС не может быть надежно определена при недостаточности и (или) недостаточной достоверности исходных данных, большом количестве допущений, высокой неопределенности будущих денежных потоков, генерируемых эмитентом и т.д. В таком случае Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с внутренней методикой оценки эмитента и порядком формирования резервов. Долевые ценные бумаги, классифицированные как "имеющиеся в наличии для продажи", текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, оцениваются по себестоимости с отражением на соответствующем балансовом счете второго порядка.

Банк применяет расчетные методы также исходя из принципа баланса выгод и затрат с учетом трудоемкости расчетов, сбора и обработки необходимой информации, надежности оценок, а также существенности потенциального эффекта от оценки справедливой стоимости. В частности, если объем вложений в ценные бумаги, по которым отсутствуют исходные данные 1 и 2 уровня, составляет менее 5% общего портфеля ценных бумаг Банка, то он признается несущественным, затраты на оценку расчетными методами на основе данных 3 уровня – нерациональными, потенциальные выгоды от оценки - несопоставимыми с затратами. В таком случае Банк не применяет расчетных методов, и учитывает вложения в такие ценные бумаги аналогично ценным бумагам, по которым ТСС не может быть надежно определена.

Переоценка ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и, «имеющихся в наличии для продажи», осуществляется ежедневно.

Списание с баланса ценных бумаг производится по методу ФИФО.

- Для учета операций по кредитованию Банк использует рабочий план счетов, в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ от 16 июля 2012г. №385-П.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется в соответствии с порядком установленным Положением ЦБ РФ от 26 марта 2004г. №254-П. Классификация ссуд и оценка кредитных рисков осуществляется Банком в соответствии с вышеуказанным Положением и критериями, изложенными в «Регламенте предоставления кредитов АО «Кузнецкбизнесбанк».

- Открытие счетов, учет операций, начисление процентов по депозитным вкладам, вкладам “до востребования» физических лиц (резидентов, нерезидентов) как в рублях, так и в иностранной валюте, производится в соответствии с правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ №385-П, положением ЦБ РФ от 26.06.1998 года № 39-П, инструкцией ЦБ РФ от 15.06.2004 года №138-И, №136-И от 16.09.2010 г., Законом РФ о валютном регулировании и валютном контроле №173-ФЗ от 10.12.2003г., Гражданским кодексом, Федеральным Законом от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федеральным Законом от 23.12.2003г. №177-ФЗ, инструкцией ЦБ от 30 мая 2014 г. № 153-и «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» и другими нормативными документами ЦБ РФ и регламентом «Открытия, ведения, закрытия счетов по вкладам физических лиц».

Открытие, закрытие счетов, учет операций по счетам с использованием банковских карт производится в соответствии с правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ №385-П, «Положением об эмиссии банковских карт и об операциях совершаемых с использованием платежных карт» № 266-П от 24.12.2004 г., № 383-П от 19.06.2012 г., № 384-П от 29.06.12г., Федеральным законом от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, №177-ФЗ, инструкцией ЦБ от 30 мая 2014г. № 153-и «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов», и внутренними правилами по работе со счетами с использованием пластиковых карт», 318-П от 24.04.2008г., 2538-У от 13.12.2010 г., 2054-У от 14.08.2008г.

- Материальные запасы отражаются в учете по стоимости их приобретения. Она определяется исходя из затрат на их приобретение, включая, расходы на доставку, осуществляемые сторонними организациями.

Списание материалов со склада производится по стоимости приобретения за единицу, за исключением ГСМ. Списание ГСМ осуществляется по методу ФИФО (списывается в первую очередь стоимость литров приобретенные первыми по времени закупок).

- Операции в иностранной валюте учитываются в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по курсу Центрального банка России. Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.
- Расходы (доходы), единовременно уплаченные (полученные), но подлежащие отнесению на расходы (доходы) в последующих отчетных периодах отражаются на отдельном счете “Расходы (доходы) будущих периодов” с отнесением их на расходы (доходы) по мере наступления периода, к которому они относятся. Временной интервал для расходов (доходов) будущих периодов определен один календарный месяц. Расходы (доходы) будущих периодов ежемесячно, равными долями, списываются на затраты (доходы) при наступлении периода, к которому они относятся.

Расходами будущих периодов являются:

- подписка на периодическую литературу;
- затраты по договорам страхования;
- неисключительные права на использование программных продуктов;
- право на сопровождение программных продуктов;
- затраты на изготовление аудио (видео) роликов;

- отпускные, относящиеся к следующему году;
 - плата за выдачу лицензий, разрешений на оказание отдельных видов услуг и осуществление отдельных видов деятельности;
 - другие расходы.
- Финансовый результат по счетам доходов и расходов Банка выводится один раз в год. В течение года счета доходов и расходов ведутся развернуто.

Информация об изменениях в учетной политике Банка на 2015 год

В Учетную политику на 2015 год внесены следующие изменения:

- разработан новый функционал Банка «Ремонт материальных запасов до 20000 руб. с возможностью формирования акта на списание запчастей и материальных запасов по ремонту, модернизации, реконструкции;
- отменена форма ОС-3.

Указанные изменения не оказали существенного эффекта на сопоставимость отдельных показателей Банка.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банк составляет годовой отчет с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД), которые проходят в период между отчетной датой и датой подписания годового отчета и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

Общий объем и состав СПОД за 2015 год отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения 13 к Положению Банка России № 385-П от 16.07.2012 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности следующие корректирующие СПОД:

- Перенос остатков со счетов по учету финансового результата отчетного года на счета финансового результата прошлого года, а именно:
 - со счетов по учету доходов – 4 271 744 тыс. руб.
 - со счетов по учету расходов – 4 162 341 тыс. руб.
- Корректировки по налогам и сборам, плательщиком которых является Банк в сумме 2 979 тыс. руб. (к доначислению);
- Корректировка резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату и полученной при составлении годового отчета в сумме 1 тыс. руб. (восстановление);
- Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов, расходов, отраженных в бухгалтерском учете, на сумму 8 575 тыс. руб. (снижение доходов на 45 тыс. руб., увеличение расходов на 8 530 тыс. руб.).

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность и существенно влияющих на финансовое состояние Банка, не произошло.

Информация об изменениях в учетной политике Банка на 2016 год

В связи со вступлением в силу в 2015 году Положения 446-П от 22.12.2014 «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положения 448-П от 22.12.2014 «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», и Положения 465-П от 15.04.2015 «О отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» и внесения изменений в Положение 385-П от 16.07.2012 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в Учетную политику Банка на 2016 год также были внесены соответствующие изменения.

Информация о базовой прибыли на акцию

Наименование показателя	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Базовая прибыль, тыс. руб.	97 849	57 104
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	11 741	11 741
Базовая прибыль на акцию, тыс. руб.	8,33	4,86

2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

2.1. Денежные средства и их эквиваленты

Структура денежных средств

Наименование показателя	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Наличные денежные средства	437 002	46,0	503 327	49,4
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	177 020	18,6	308 196	30,3
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	336 990	35,4	206 561	20,3
- <i>Российской Федерации</i>	321 641	33,8	186 587	18,3
- <i>прочих стран</i>	15 349	1,6	19 974	2,0
Резервы на возможные потери	-322	0,0	-322	0
Итого	950 690	100,0	1 017 762	100,0

Остатки денежных средств и их эквивалентов на 01 января 2016 г. составляют 950,7 млн. руб. (по состоянию на 01 января 2015 г. – 1 017,8 млн. руб.). Сумма 32,2 млн. руб. (по состоянию на 01 января 2015 г. – 48,9 млн. руб.) (данные формы 0409806 строка 2.1) представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

2.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены только корпоративными акциями, номинированными в валюте Российской Федерации. По состоянию на 01.01.16 их стоимость составила 12 800 тыс. руб. (на 01.01.15 – 11 625 тыс. руб.). Все ценные бумаги торгового портфеля Банка являются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, рыночная цена по ним подлежит точному и достоверному определению.

В состав финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, формально также включаются (в соответствии с правилами составления отчетности по форме 0409806) просроченные облигации ОАО «Амурметалл» (объем вложений составил 597,0 тыс. руб.). В апреле 2009 года ОАО «Амурметалл» не были исполнены обязательства перед Банком по выплате купона, и не была исполнена оферта по облигациям 03 выпуска. Под данные бумаги сформирован резерв в размере 100%, поэтому на общую величину финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, данные облигации не повлияли.

Структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе видов экономической деятельности эмитентов

Наименование показателя	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Вложения в акции предприятий нефтегазовой промышленности	11 075	86,5	10 688	91,9
Вложения в акции предприятий энергетики	323	2,5	245	2,1
Вложения в акции предприятий химической промышленности	1 402	11,0	692	6,0
Вложения в облигации предприятий сферы финансового посредничества	0	0,0	0	0,0
Итого корпоративные акции	12 800	100	11 625	100
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 800	100	11 625	100

2.3. Чистая ссудная задолженность

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности

Наименование показателя	На 01.01.2016	На 01.01.2015	Отклонение	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе	3 632 686	2 818 899	813 787	28,9
– текущая задолженность	3 500 954	2 720 738	780 216	28,7
– просроченная задолженность	131 732	98 161	33 571	34,2
Резервы под обесценение кредитов	-254 333	-246 830	-7 503	3,0

Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва под обесценение	3 378 353	2 572 069	806 284	31,3
--	------------------	------------------	----------------	-------------

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков и характера операций представлена в таблице.

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков и характера операций

Наименование показателя	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Депозиты в Банке России	1 350 000	37,2	300 000	10,6
Межбанковские кредиты	10 000	0,3	10 000	0,4
Кредиты юридическим лицам	575 896	15,8	662 235	23,5
Кредиты индивидуальным предпринимателям	100 722	2,8	70 148	2,5
Кредиты физических лиц	1 596 068	43,9	1 776 516	63,0
Ссудная задолженность, всего	3 632 686	100,0	2 818 899	100,0

На 01.01.2016 года изменилась структура ссудной и приравненной к ней задолженности в сравнении с началом отчетного года. На начало отчетного года основную долю задолженности составляли кредиты физических лиц - 63,0%. На 01.01.2016 года доля кредитов физических лиц снизилась на 19,1% и составила 43,9%. Это связано с увеличением суммы депозитов в Банке России с 300,0 млн. руб. (на 01.01.2015) до 1 350 млн. руб., что привело к увеличению их доля с 10,6% (на 01.01.2015) до 37,2%.

Ниже представлена структура ссудной задолженности в разрезе целей кредитования:

Структура кредитного портфеля юридических лиц в разрезе целей кредитования

Цель кредита	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
- на финансирование текущей деятельности	519 136	90,1	604 440	91,3
- на приобретение недвижимости	50 618	8,8	53 721	8,1
- выкуп доли участников	0	0,0	181	0,0
- приобретение оборудование	2 049	0,4	187	0,0
- предоставление/погашение займов	4 093	0,7	3 706	0,6
Кредиты юридическим лицам, всего	575 896	100,0	662 235	100,0

Основная часть кредитов юридическим лицам (90,1%) связана с финансированием текущей деятельности. Кредиты на приобретение недвижимости составляют 8,8%. Структура кредитного портфеля юридических лиц по целям кредитования в сравнении с 01.01.2015 г. не

изменилась.

Структура кредитного портфеля физических лиц по видам (целям)

Вид кредита	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Ипотечные кредиты	565 304	35,4	609 710	34,3
Потребительские кредиты	1 030 764	64,6	1 166 806	65,7
Кредиты физ. лицам, всего	1 596 068	100,0	1 776 516	100,0

В структуре розничного кредитного портфеля значительных изменений не произошло.

Ниже представлена структура кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в разрезе отраслей (видов экономической деятельности).

Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

Наименование показателя	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	382 813	56,6	417 022	56,9
обрабатывающие производства	149 788	22,1	163 458	22,3
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,0	40 000	5,4
строительство	6 405	0,9	6 286	0,9
транспорт и связь	17 412	2,6	20 912	2,9
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	67 110	9,9	32 834	4,5
прочие виды деятельности	19 497	2,9	23 452	3,2
- на завершение расчетов	33 593	5,0	28 419	3,9
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего	676 618	100,0	732 383	100,0

Ссудная и приравненная к ней задолженность по срокам, оставшимся до погашения

Наименование показателя	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
До 30 дней	1 370 542	37,7	313 647	11,1

От 31 до 90 дней	29 493	0,8	78 701	2,8
От 91 до 180 дней	103 772	2,9	68 072	2,4
От 181 до 1 года	198 403	5,5	310 452	11,0
От 1 года до 3 лет	927 782	25,5	886 707	31,5
Свыше 3 лет	870 962	24,0	1 063 159	37,7
Просроченная задолженность	131 732	3,6	98 161	3,5
Ссудная задолженность, всего	3 632 686	100,0	2 818 899	100,0

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон (без учета требований к банкам)

Наименование показателя	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Алтайский край	2 153	0,1	123	0,0
Кемеровская область	2 161 926	95,2	2 389 277	95,2
г. Москва	0	0,0	55 000	2,2
Новосибирская область	2 907	0,0	4 514	0,2
Забайкальский край	0	0,0	2 214	0,1
Орловская область	1 451	0,1	226	0,0
Республика Алтай	104 161	4,6	56 505	2,3
Республика Хакасия	88	0,0	1 040	0,0
Ссудная задолженность, всего	2 272 686	100,0	2 508 899	100,0

Основную долю кредитов (95,2% - на 01.01.2016 г. и 95,2 % - на 01.01.2015 г.) Банк предоставляет заемщикам Кемеровской области.

2.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Структура вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Наименование показателя	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Облигации федерального займа (ОФЗ)	518 374	57,2	783 305	75,4
Облигации субъектов РФ	209 342	23,1	135 291	13,0
Облигации российских организаций	63 267	7,0	18 258	1,7
Еврооблигации	96 727	10,7	75 450	7,3
Корпоративные акции российских организаций	17 791	2,0	27 059	2,6
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего	905 501	100,0	1 039 363	100,0

Вложение в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 01 января 2016 года по сравнению с 01 января 2015 года снизились на 133,9 млн. руб. или на 12,9%. В

сравнении с 01 января 2015 года изменилась структура финансовых активов. Снизилась доля облигаций федерального значения с 75,4% (на 01.01.2015г.) до 57,2% (на 01.01.2016г.), в связи с погашением части облигаций. Доля облигаций субъектов РФ увеличилась на 10,1% в связи с покупкой новых облигаций взамен части погашенных.

Основную долю в портфеле ценных бумаг (57,2%) для продажи на 01 января 2016 года занимают государственные долговые облигации, представленные облигациями федерального займа (ОФЗ), выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом российских рублей.

Облигации Субъектов РФ (23,1%) по состоянию на 01 января 2016 года представлены облигациями Самарской, Свердловской и Тульской областей, а также облигациями Мэрии г. Новосибирска. Все они обращаются на ММВБ и имеют рыночные котировки.

Корпоративные облигации представлены долговыми обязательствами российских организаций. Все корпоративные облигации в портфеле Банка являются обращающимися на ММВБ и имеют рыночные котировки, рассчитанные организатором торгов в соответствии с требованиями ФСФР.

Еврооблигации представлены облигациями E.M.I.S. Finance B.V., которые не имеют рыночных котировок, и под которые Банк формирует резервы, и облигациями Gaz Capital, имеющими индикативные котировки (PTC Board).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, часть из которых обращается на ММВБ и имеют рыночные котировки и не обращаются на ММВБ и имеют индикативные котировки (PTC Board). Под оставшуюся часть вложений в акции формируются резервы.

В состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, формально также включаются (в соответствии с правилами составления отчетности по форме 0409806) облигации ОАО «Энергоцентр» (объем вложений составил 16 137 тыс. руб.) Банк обесценивает их в связи с начавшейся процедурой банкротства в апреле 2010 г. В связи с чем, Банк создает резерв под обесценение этих облигаций в размере 16 137 тыс. руб.

**Структура вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи,
по видам экономической деятельности**

Виды экономической деятельности	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Финансовое посредничество	96 727	60,5	75 450	80,5
Энергетическая промышленность	63 267	39,5	4 125	4,4
Транспортная отрасль	0	0	14 133	15,1
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего	159 994	100,0	93 708	100,0

**Структура вложений в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи,
по видам экономической деятельности**

Виды экономической деятельности	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Кредитные организации	6	0,0	6	0,0
Нефтегазовая промышленность	1 868	10,5	6 235	23,0
Металлургическая промышленность	1 455	8,2	902	3,3

Химическая промышленность	2 610	14,7	8 823	32,6
Финансовое посредничество	340	1,9	340	1,3
Строительство	0	0,0	2	0,0
Торговля	3 713	20,9	4 045	15,0
Топливная промышленность	6 870	38,6	5 626	20,8
Энергетическая промышленность	550	3,1	552	2,0
Машиностроение	97	0,5	55	0,2
Транспортная отрасль	80	0,4	93	0,3
Производство строительных материалов	188	1,1	367	1,4
Иное	14	0,1	13	0,1
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего	17 791	100,0	27 059	100,0

Структура вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе географических зон

Наименование показателя	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Российская Федерация	808 774	89,3	963 913	92,7
Страны ОЭСР	96 727	10,7	75 450	7,3
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего	905 501	100,0	1 039 363	100,0

Ниже представлена информация по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, с указанием сроков обращения и величины купонного дохода отдельно для каждого выпуска долговых ценных бумаг:

Наименование показателя	Срок погашения	Купонный доход
Облигации федерального займа (ОФЗ)		
ОФЗ 46017	03.08.16	6.00%
ОФЗ 46014	29.08.18	7.00%
ОФЗ 48001	31.10.18	12.20%
ОФЗ 46018	24.11.21	6.50%
ОФЗ 25077	20.01.16	7.35%
ОФЗ 46020	06.02.36	6.90%
Облигации субъектов РФ		
Облигации вып.008 Министерство управления финансами Самарской области гос. номер RU35008SAM0	13.12.17	9.00%
Облигации вып.002 Министерство финансов Свердловской области гос. номер RU34002SVS0	04.12.17	8.45%

Облигации вып.007 Мерия г.Новосибирска гос. номер RU35007NSB1	10.10.22	11.86%
Облигации вып. 004 Министерство финансов Тульской области гос. номер RU34004TUL0	15.05.19	12.20%
Облигации российских организаций		
Облигации вып.002 ОАО "ТГК-2" гос. номер 4B02-02-10420-A	10.10.18	12.00%
Облигации вып. 001 ОАО АФК "Система" гос. номер 4B02-01-01669-A-001P	30.09.25	12.50%
Облигации вып. 003 ПАО "ВымпелКом" гос. номер 4B02-03-00027-A	03.10.25	11.90%
Еврооблигации		
Еврооблигация E.M.I.S. Finance B.V., XS0494085524	06.11.20	7.00%
Еврооблигация E.M.I.S. Finance B.V., XS0494086092	06.11.22	6.00%
Еврооблигация Gaz Capital, XS0805582011	15.03.17	3.755%
Еврооблигация Gaz Capital, XS0290581569	02.11.17	5.440%

2.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Структура вложений в финансовые активы, удерживаемые до погашения на 01.01.2016 года

Наименование показателя	сумма, тыс. руб.	сформированный резерв, тыс. руб.	чистые вложения, тыс. руб.	уд. вес, %
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	0	0	0
Облигации субъектов РФ	100 439	530	99 909	22,8
Облигации российских организаций	338 599	711	337 888	77,2
Итого	439 038	1 241	437 797	100,0

Структура вложений в финансовые активы, удерживаемые до погашения на 01.01.2015 года

Наименование показателя	сумма, тыс. руб.	сформированный резерв, тыс. руб.	чистые вложения, тыс. руб.	уд. вес, %
Облигации федерального займа (ОФЗ)	255 648	0	255 648	33,8
Облигации субъектов РФ	163 642	939	162 703	21,5
Облигации российских организаций	338 751	704	338 047	44,7
Итого	758 041	1 643	756 398	100,0

Основную долю в портфеле ценных бумаг, удерживаемых до погашения, занимают корпоративные облигации, представленные долговыми обязательствами российских организаций. Все корпоративные облигации в портфеле Банка являются обращающимися на ММВБ и имеют рыночные котировки, рассчитанные организатором торгов в соответствии с требованиями ФСФР.

Облигации Субъектов РФ по состоянию на 01 января 2016 года представлены

облигациями Республики Саха (Якутия), Республики Коми и облигациями г. Санкт-Петербург. Все они обращаются на ММВБ и имеют рыночные котировки.

Структура вложений в финансовые активы, удерживаемые до погашения, по видам экономической деятельности

Виды экономической деятельности	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Электроэнергетика	20 651	6,1	20 640	6,1
Связь	80 488	23,8	80 408	23,8
Топливная промышленность	49 748	14,7	49 088	14,5
Прочее денежное посредничество	187 001	55,4	187 911	55,6
Итого	337 888	100,0	338 047	100,0

Информация об изменении резервов под обесценение по финансовым активам, удерживаемым до погашения за 2015 год

Наименование показателя	на начало периода на 01.01.2015	создано	восстановлено	на конец периода на 01.01.2016
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	0	0	0
Облигации субъектов РФ	939	38	447	530
Облигации российских организаций	704	60	53	711
Итого резервов на возможные потери	1 643	98	500	1 241

Ниже представлена информация по финансовым активам, удерживаемым до погашения, с указанием сроков обращения и величины купонного дохода отдельно для каждого выпуска долговых ценных бумаг:

Наименование показателя	Срок обращения	Купонный доход
Облигации субъектов РФ		
Облигации вып.003 Министерство финансов Республики Саха (Якутия) гос. номер RU35003RSY0	20.05.2016	7,95%
Облигации вып.004 Министерство финансов Республики Саха (Якутия) гос. номер RU35004RSY0	17.05.2017	8,57%
Облигации вып.010 Минфин Республики Коми гос. номер RU32010KOM0	15.12.2016	9,00%
Облигации вып.039 Комитет финансов Санкт-Петербурга гос. номер RU25039GSP0	01.06.2017	7,94%
Облигации российских организаций		

Облигации вып.011 ОАО "Газпром нефть" гос. номер 4-11-00146-A	25.01.2022	12,00%
Облигации вып.014 Внешэкономбанк гос. номер 4B02-14-00004-T	27.09.2018	8,10%
Облигации вып.026 Внешэкономбанк гос. номер 4-26-00004-T	17.02.2032	11,65%
Облигации вып.068 ОАО "Ростелеком" гос. номер 4-68-00124-A	07.06.2018	10,50%
Облигации вып.6 ОАО "ФСК ЕЭС" гос. номер 4-06-65018-D	15.09.2020	8.25%
Облигации вып.8 ОАО "ФСК ЕЭС" гос. номер 4-08-65018-D	15.09.2020	8.25%

Информация о кредитном качестве финансовых активов, удерживаемых до погашения, по состоянию на 01.01.2016 года

Наименование показателя	Сумма вложений, всего, тыс. руб.	в т. ч. по категориям качества		Резерв на возможные потери, всего, тыс. руб.	в т. ч. по категориям качества	
		I	II		I	II
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	0				
Облигации субъектов РФ	100 439	61 166	39 273	530		530
Облигации российских организаций	338 599	267 489	71 110	711		711
Итого	439 038	328 655	110 383	1 241		1 241

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов (счет 503) составляет 435,7 млн. руб.

2.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация о составе и структуре основных средств, нематериальных активов и материальных запасов

Наименование показателя	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Основные средства	599 588	-	586 704	-
Амортизация основных средств	-215 161	-	-190 978	-
Резервы на возможные потери	0		-1	
Остаточная стоимость основных средств за минусом резервов	384 427	95,3	395 725	92,4
Нематериальные активы	210		-	-
Амортизация нематериальных активов	-18	-		
Резервы на возможные потери	0	-		
Остаточная стоимость нематериальных активов за минусом резервов	192	0,0		
Капитальные вложения	5 069	1,3	10 500	2,4

Материальные запасы	13 872	-	22 498	-
Резервы на возможные потери	0	-	-363	-
Материальные запасы за минусом резерва	13872	3,4	22 135	5,2
Итого основных средств и материальных запасов	403 560	100,0	428 360	100,0

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

Учет объектов основных средств и нематериальных активов, фактически введенных в эксплуатацию, на счете № 607 «Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» Банком не допускается.

Последняя переоценка основных средств была проведена на конец 2015 года (по состоянию на 31.12.2015г.).

Оценка выполнялась «Кузбасской торгово-промышленной палатой». Непосредственное выполнение работ по проведению оценки от имени «Кузбасской торгово-промышленной палаты» выполнял специалист-оценщик Кузбасской ТПП Андреева Римма Николаевна (Член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» (РОО), регистрационный №008321, дата включения 18.01.2013г.)

Здания были оценены по полной восстановительной стоимости. При этом применялся метод затратного подхода. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, оценивалась по справедливой стоимости с применением методов доходного и сравнительного подхода.

Оценка стоимости основных средств производилась исходя из следующих допущений:

- оценщик не несет ответственности за достоверность установленных юридических прав на оцениваемое имущество;
- при проведении оценки оценщик предполагал отсутствие каких-либо скрытых факторов, влияющих на стоимость оцениваемого имущества.
- мнение оценщика относительно стоимости действительно только на дату оценки;
- оценщик не производил инвентаризационные обмеры объекта и не принимал на себя ответственность за таковые, полагаясь на верность исходной информации, предоставленной заказчиком.
- оценщик не проводил специальных исследований экологической и санитарной ситуаций, т.к. такие исследования не предусмотрены заданием на оценку.

Информация о составе и структуре основных средств

Наименование показателя	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Здания и сооружения	349 800	58,4	349 239	59,5
Транспортные средства	15 821	2,6	15 893	2,7
Компьютерное оборудование	54 646	9,1	50 031	8,5
Офисное оборудование	169 452	28,3	159 962	27,3
Земля	1 343	0,2	1 343	0,2

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	8 526	1,4	10 236	1,8
Стоимость основных средств, тыс.руб.	599 588	100,0	586 704	100,0

В отчетном периоде структура основных средств не претерпела существенных изменений. На 01 января 2016 года наибольший удельный вес занимают здания и сооружения – 58,4% (на 01.01.2015 г. – 59,5%).

Информация о движении основных средств за 2015 год

Наименование показателя	На 01.01.2015	Приобретение	Модернизация	Переоценка	Выбытие	На 01.01.2016
Здания и сооружения	349 239	0	1 881	-1 320	0	349 800
Транспортные средства	15 893	774	8	0	-854	15 821
Компьютерное оборудование	50 031	6 883	7	0	-2 275	54 646
Офисное оборудование	159 962	13 359	1 067	0	-4 936	169 452
Земля	1 343	0	0	0	0	1 343
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	10 236	0	0	-10	-1 700	8 526
Стоимость основных средств, тыс. руб.	586 704	21 016	2 963	-1 330	-9 765	599 588

Информация о составе и структуре материальных запасов

Наименование показателя	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Запасные части	9 235	66,6	8 807	39,1
Материалы	3 160	22,8	4 736	21,1
Инвентарь и принадлежности	885	6,4	780	3,5
Издания	0	0,0	117	0,5
Внеоборотные запасы	592	4,2	8 058	35,8
Итого материальных запасов	13 872	100,0	22 498	100,0

2.7. Прочие активы

Информация о составе и структуре прочих активов

Наименование показателя	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Прочие финансовые активы:				
- незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	2 771	5,2	0	0,0
- просроченные проценты по предоставленным кредитам	356	0,7	376	0,9
- требования по комиссионным доходам	4 807	9,1	4 794	11,3
- требования по получению процентов	7 516	14,2	8 812	20,7
- расходы будущих периодов	10 445	19,7	9 925	23,3
- предварительные затраты для приобретения ценных бумаг	4	0,0	4	0,0
Резервы под обесценение прочих финансовых активов	-3 244	-	-3 420	-
Итого прочих финансовых активов	22 655	48,9	20 491	56,2
Прочие нефинансовые активы:				
- расчеты с бюджетом по налогам	249	0,5	1865	4,4
- расчеты работниками по оплате труда и другим выплатам	34	0,1	0	0,0
- расчеты с работниками по подотчетным суммам	24	0,0	21	0,0
- налог на добавленную стоимость	786	1,5	1 657	3,9
- расчеты с поставщиками и подрядчиками	16 449	31,0	8 128	19,1
- расчеты с прочими дебиторами	9 557	18,0	6 987	16,4
Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов	-9 263	-	-5 776	-
Итого прочих нефинансовых активов	17 836	51,1	12 882	43,8
Итого прочие активы за вычетом резервов	40 491	-	33 373	

Дебиторская задолженность, оплата по которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, на 01.01.2016 года составляет 1 943,6 тыс. руб. по технической поддержке оборудования.

2.8. Средства клиентов

Информация об остатках средств на счетах клиентов

Наименование показателя	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Юридические лица	1 049 447	22,1	1 096 235	23,6
- текущие (расчетные) счета	683 290	14,4	774 608	16,7
- срочные депозиты	366 157	7,7	321 627	6,9
Физические лица и индивидуальные	3 689 018	77,8	3 545 871	76,3

предприниматели				
- текущие счета (вклады до востребования)	2 006 721	42,3	1 969 740	42,4
- срочные вклады	1 682 297	35,5	1 576 131	33,9
Средства в расчетах	6 477	0,1	4 608	0,1
Итого	4 744 942	100,0	4 646 714	100,0

Средства клиентов привлечены в одном регионе – Кемеровской области.

На 1 января 2016 года произошло увеличение остатков средств на счетах клиентов по сравнению с началом отчетного года на 2,1% (на 98,2 млн. руб.). По счетам юридических лиц произошел отток средств на 4,3% (на 46,8 млн. руб.), по счетам физических лиц и индивидуальных предпринимателей произошел приток средств на 4,0% (на 143,1 млн. руб.), средства в расчетах увеличены на 1,9 млн. руб.

2.9. Прочие обязательства

Информация о составе и структуре прочих обязательств

Наименование показателя	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Прочие финансовые обязательства:				
- незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	0,0	4 444	9,7
- начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	15 182	33,1	12 926	28,2
- обязательства по уплате процентов	1 217	2,6	1 322	2,9
- процентные доходы по долговым обязательствам	10 994	23,9	8 671	18,9
Итого прочих финансовых обязательств	27 393	59,6	27 363	59,7
Прочие нефинансовые обязательства:				
- обязательства по прочим операциям	6 874	15,0	5 906	12,9
- расчеты по налогам и сборам	2 683	5,8	1 980	4,3
- расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	403	0,9	1 306	2,8
- налог на добавленную стоимость, полученный	1 172	2,5	914	2,0
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	7 207	15,7	6 379	13,9
- расчеты с прочими кредиторами	174	0,4	150	0,3
- доходы будущих периодов	26	0,1	35	0,1
- оценочные обязательства не кредитного характера	0	0,0	1813	4,0
Итого прочих нефинансовых обязательств	18 539	40,4	18 483	40,3
Итого прочих обязательств	45 932	100,0	45 846	100,0

Кредиторская задолженность является текущей, просроченной задолженности нет.

2.10. Средства акционеров (уставный капитал)

Информация о величине уставного капитала

	На 01.01.2016			На 01.01.2015		
	Количество акций, шт.	Номинал , тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Количество акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Обыкновенные акции	11 741	28	328 748	11 741	28	328 748
Привилегированные акции	26	28	728	26	28	728
Привилегированные акции типа А	444	28	12 432	444	28	12 432
Итого уставный капитал	12 211		341 908	12 211		341 908

Количество размещенных и оплаченных акций на 1 января 2016 года составляет 12 211 штук. Объявленные акции отсутствуют.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций составляет 1 077 штук.

Ограничений по акциям нет.

Права владельцев обыкновенных акций:

Каждая обыкновенная именная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы именных обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- участвовать в управлении делами Банка;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненные Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Уставом Банка.

Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка. Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка.

Акционеры также имеют иные права, предусмотренные законодательством.

Права владельцев привилегированных акций

Акционеры – владельцы привилегированных акций имеют право:

- голосовать на Общем собрании акционеров;
- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;
- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций;
- при решении вопроса, предусмотренного статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с общего собрания акционеров, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- на преимущественное в сравнении с владельцами обыкновенных акций, владельцами привилегированных акций типа А получение дивидендов, а также на получение при ликвидации Банка начисленных, но не выплаченных дивидендов и ликвидационной стоимости акций, которые выплачиваются их владельцам в очередности, установленной пунктом 5.15 статьи 5 Устава Банка;
- участвовать в управлении делами Банка;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненные Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Уставом Банка.

Права владельцев привилегированных акций типа А

Акционеры – владельцы привилегированных акций типа А имеют право:

- голосовать на Общем собрании акционеров;
- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;
- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций;
- при решении вопроса, предусмотренного статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с Общего собрания акционеров, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям типа А;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- на преимущественное в сравнении с владельцами обыкновенных акций получение дивидендов, а также на получение при ликвидации Банка начисленных, но не выплаченных дивидендов и ликвидационной стоимости акций, которые выплачиваются их владельцам в очередности, установленной пунктом 5.15 статьи 5 Устава Банка;

- участвовать в управлении делами Банка;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненные Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Уставом Банка.

Акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации - эмитента, отсутствуют.

Акции, принадлежащие кредитной организации, отсутствуют.

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

3.1. Процентные доходы и расходы

Информация о составе и структуре процентных доходов

Наименование показателя	за 2015 год		за 2014 год	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
от размещения средств в кредитных организациях	84 829	15,4	42 081	8,3
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	340 581	61,9	332 518	65,9
от вложений в ценные бумаги	124 923	22,7	130 180	25,8
Процентные доходы, всего	550 333	100,0	504 779	100,0

Процентные доходы за 2015 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 9,0% или на 45,6 млн. руб. и составили на 01.01.2016 года 550,3 млн. руб.

Основное увеличение процентных доходов (93,8%) произошло от размещения средств в кредитных организациях. В абсолютной сумме рост составил 42,7 млн. руб. за счет увеличения объемов средств, размещенных в депозит в Банке России. Это привело к изменению в структуре процентных доходов в сравнение с соответствующим периодом прошлого года.

Наибольший удельный вес в структуре процентных доходов за 2015 год приходится на процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (61,9%). Также значительный удельный вес в структуре процентных доходов занимают процентные доходы от вложений в ценные бумаги (22,7%). Основной процентный доход от вложения в ценные бумаги принесли ОФЗ (49,1%). Также у Банка имеются облигации, входящие в Ломбардный список Банка России. Таким образом, портфель Банка сформирован из ценных бумаг, которые являются достаточно эффективным средством управления ликвидностью, поскольку под данные бумаги можно получить рефинансирование в Банке России при недостатке средств.

Информация о составе и структуре процентных расходов

Наименование показателя	за 2015 год		за 2014 год	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	638	0,2
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	297 813	100,0	254 793	99,8
По выпущенным долговым обязательствам	0	0,0	0	0,0
Процентные расходы, всего	297 813	100,0	255 431	100,0

Процентные расходы за 2015 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 16,6% или на 42,4 млн. руб. и составили 297,8 млн. руб. Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов составляют 100% всех процентных расходов.

Таким образом, произошло увеличение и **чистого процентного дохода** на 1,3 %. Его объем в абсолютном выражении за 2015 год составил 252,5 млн. руб., что на 3,2 млн. руб. больше, чем 2014 год. Увеличение чистого процентного дохода обусловлено опережающим ростом процентных доходов над процентными расходами.

3.2. Комиссионные доходы и расходы

Информация о составе и структуре комиссионных доходов

Наименование показателя	за 2015 год		за 2014 год	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	317 008	98,7	337 101	98,8
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	263	0,1	315	0,1
Прочие комиссионные вознаграждения	3 923	1,2	3 910	1,1
Итого	321 194	100,0	341 326	100,0

Комиссионные доходы за 2015 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года уменьшились на 5,9% или на 20,1 млн. руб. Основное снижение в абсолютной сумме 20,1 млн. руб. произошло за счет снижения доходов за расчетно-кассовое обслуживание. При этом структура комиссионных доходов не изменилась.

Информация о составе и структуре комиссионных расходов

Наименование показателя	за 2015 год		за 2014 год	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
За проведение операций с валютными ценностями	959	1,0	634	0,6
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	68 032	68,5	75 005	74,0
За услуги по переводу денежных средств,	29 899	30,1	25 564	25,3

включая услуги платежных и расчётных систем				
Прочие комиссионные сборы	458	0,4	134	0,1
Итого	99 348	100,0	101 337	100,0

Комиссионные расходы за 2015 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизились на 2,0 млн. руб. или на 2,0 %. За 2015 год структура комиссионных расходов немного изменилась. Основную долю комиссионных расходов также как и в 2014 году составляют расходы за расчетно-кассовое обслуживание. Однако их доля снизилась на 5,5% (за 2015 год -68,5%, за 2014 год-75,0%). Доля услуги по переводу денежных средств с 25,2% в 2014 году повысилась на 4,8% и составила в 2015 году 30,1%.

3.3. Операционные расходы

Информация о составе и структуре операционных расходов

Наименование показателя	за 2015 год		за 2014 год	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Расходы на содержание персонала	244 695	58,4	234 502	60,1
Амортизационные отчисления	32 080	7,7	30 540	7,8
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	74 435	17,8	61 467	15,8
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	347	0,1	98	0,0
Расходы на служебные командировки	271	0,1	275	0,1
Расходы на охрану	18 721	4,5	15 379	3,9
Расходы на рекламу	6 103	1,4	8 063	2,1
Расходы на услуги связи	9 814	2,3	10 044	2,6
Судебные и арбитражные издержки	17	0,0	12	0,0
Расходы на аудит	550	0,1	500	0,1
Расходы на страхование	14 749	3,5	15 328	4,0
Расходы от списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	420	0,1	329	0,1
Расходы на благотворительность	981	0,2	803	0,2
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	655	0,2	1 286	0,3
Другие расходы	14 919	3,6	11 314	2,9
Итого	418 757	100,0	389 940	100,0

Операционные расходы Банка за 2015 год возросли на 28,8 млн. руб. или на 7,4%. Основной рост операционных расходов наблюдается по следующим статьям: «расходы содержание персонала» - на 10,2 млн. руб., «расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием» - на 13,0 млн. руб., «расходы на охрану»- на 3,3 млн. руб.

3.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Большие значения (с противоположными знаками) валютной переоценки и чистых доходов от операций с иностранной валютой (строки 9 и 10 формы 0409807) связаны исключительно с особенностями бухгалтерского учета валютных СВОП - операций.

Чистый доход от операций с иностранной валютой (включая валютную переоценку) за 2015 года в сравнение с 2014 годом увеличился на 63,1% или на 36,3 млн. руб. и составил за 2015 год 93,9 млн. руб. (за 2014 г. – 57,6 млн. руб.). Увеличение произошло в основном за счет увеличением объемов и доходности операций валютного СВОПа за 2015 год в сравнении с 2014 годом.

3.5. Изменение резерва на возможные потери

Наименование показателя	На 01.01.2016	На 01.01.2015	изменение
по средствам на корреспондентских счетах	322	322	0
по ссудной задолженности	254 333	246 830	7 503
по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	62 719	44 759	17 960
по ценным бумагам до погашения	1 241	1 643	-402
по долговым обязательствам, не погашенным в срок	16 734	16 734	0
по основным средствам	0	1	-1
по внеоборотным запасам	0	363	-363
по прочим активам	12 507	9 196	3 311
по гарантиям и кредитным линиям	8 685	8 750	-65
по оценочным обязательствам некредитного характера	0	1 813	-1 813
Итого резервы по ф.0409808	356 541	330 411	26 130
Списание ссудной задолженности за счет ранее сформированного резерва			2 612
Перенос оценочного обязательства на реальные обязательства за счет резерва			2 227
Итого изменение резервов по ф.0409807			30 969

За 2015 год произошло доформирование резервов на сумму 31,0 млн. руб. Общая сумма сформированных резервов на 01.01.2016 года составила 356,5 млн. руб., из них резерв по ссудной задолженности – 254,3 млн. руб., что составляет 11,1% от ссудной задолженности.

За 2015 год за счет ранее сформированного резерва была списана нереальная для взыскания ссудная задолженность на сумму 2 612 тыс. руб., а также за счет резерва перенесены оценочные обязательства на реальные обязательства по Комитету градостроительства согласно Постановлению от 13.04.2015г. в сумме 2 227 тыс. руб.

3.6. Судебные разбирательства

В 1 квартале 2015 года Арбитражным судом вынесено решение в пользу юридического лица о взыскании с Банка 2226,7 тыс. руб. Создан резерв в сумме 2 226,7 тыс. руб. Производство по апелляционной жалобе, поданное Банком в Арбитражный апелляционный суд прекращено, первоначальное решение Арбитражного суда осталось без изменений.

Во 2 квартале 2015 года юридическому лицу перечислено 2 226,7тыс. руб.

3.7. Информация об основных компонентах по налогу

Расходы Банка по налогам включают:

Наименование показателя	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Расходы		
Налог на прибыль по ставке 20%	375	782
Налог на прибыль по ставке 15%	12 113	15 353
Налог на имущество	7 300	7 683
Транспортный налог	57	61
Земельный налог	214	291
НДС по приобретенным товарам, услугам, работам	17 237	17 611
Экологический налог	2	1
Отложенный налог на прибыль (сч. 70616)	0	3 885
Итого расходы	37 298	45 667
Доходы		
Отложенный налог на прибыль (сч. 70615)	6 128	
Итого доходы	6 128	0
Налог на прибыль за 2014 по ставке 20% - отражена переплата по счету "доходы прошлых лет"	559	2 861

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

В связи с вступлением в силу Указания ЦБ РФ № 3097-У от 25.10.2013 г. «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» с 01 января 2014 года банками рассчитываются три норматива достаточности капитала банка: норматив достаточности базового капитала банка (далее - норматив Н1.1), норматив достаточности основного капитала банка (далее - норматив Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее - норматив Н1.0). В соответствии с новыми требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 в размере 5 %, норматива Н1.2 в размере 5,5 %, норматива Н1.0 в размере 10,0%.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к нормативам достаточности капитала, установленные ЦБ РФ, со значительным запасом. По состоянию на 01 января 2016 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям ЦБ РФ, превышали требуемый минимум, составляя Н1.1 = 22,3%, Н1.2 = 22,3 %, норматива Н1.0 = 26,7 % (на 01.01.2015 года Н1.1 = 18,7%, Н1.2 = 18,7%, Н1=23,6%).

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций.

Наименование показателя	на 01.01.2016, тыс. руб.	на 01.01.2015, тыс. руб.	изменение, тыс. руб.
Собственные средства (капитал), всего	1 332 909	1 170 378	162 531
в т.ч.			
1. основной капитал	1 054 471	916 036	138 435
1.1 базовый капитал	1 054 471	916 036	138 435

- уставный капитал	152 026	152 026	0
- эмиссионный доход	6	6	0
- резервный фонд	22 436	22 436	0
- нераспределенная прибыль прошлых лет	880 201	823 097	57 104
- нематериальные активы	-192	0	-192
- вложения в акции кредитных организаций	-2	-1	-1
- отрицательная величина добавочного капитала	-4	-5	1
- убыток текущего года	0	-81 523	81 523
1.2 добавочный капитал	0	0	0
2. дополнительный капитал	278 438	254 342	24 096
- прибыль/убыток текущего года	26 021	0	26 021
- прибыль предшествующих лет	0	0	0
- прирост стоимости имущества за счет переоценки	63 979	65 481	-1 502
- часть уставного капитала, сформированного за счет переоценки имущества	185 182	185 182	0
- часть привилегированных акций	3 337	3 760	-423
- дебиторская задолженность свыше 30 дней	-81	-81	0

В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню достаточности капитала, установленные Банком России, а также стратегией развития Банка.

5. Сопроводительная информация по сведению об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

Показатель финансового рычага за 4 квартал 2015 года изменился незначительно. Существенное изменение (более 10%) имело место во 2 квартале в связи с увеличением (переносом из дополнительного капитала) основного капитала на 89 млн. руб.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага незначительны (менее 5%) и связаны в основном с переоценкой основных средств.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Информация о движении денежных средств, приведена в отчете о движении денежных средств (форма 0409814). Состав денежных средств раскрыт п.2.1 «Денежные средства и их эквиваленты» раздела 2 «Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса» данной пояснительной записке.

Существенных остатков денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов), на отчетную дату не было.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, на отчетную дату не было.

7. Управление рисками и капиталом.

Под риском банковской деятельности (банковским риском) понимается возможность потери ликвидности, возникновения прямых или косвенных потерь (убытков) под воздействием внутренних или внешних факторов, влияющих на деятельность банка. При этом риск характеризуется вероятностью его наступления, величиной средств, подверженных риску и долей возможных потерь.

Под управлением риском понимается принятие и использование на практике описываемой системы принципов, положений и методов.

Управление рисками и капиталом осуществляется в целях выявления, оценки и контроля за объемами значимых рисков и за совокупным объемом принятого риска, обеспечения выполнения обязательных нормативов, размера открытой валютной позиции, оценки достаточности капитала на покрытие значимых рисков и в целях управления капиталом – планирования капитала исходя из стратегии развития, оценки рисков, а также установленных Банком России требований. Приоритетным является обеспечение сохранности активов на основе управления банковскими рисками.

Основными направлениями концентрации рисков по операциям Банка являются: кредитные риски, рыночный риск (включая валютный, фондовый, процентный). Также для Банка характерны и другие риски (операционный, правовой, риск потери ликвидности, риск потери деловой репутации, стратегический риск).

Управление банковскими рисками регламентируется внутренними документами «Положение об управлении банковскими рисками», «Методология оценки банковских рисков» и другими документами. Данные документы (и соответствующие бизнес-процессы) постоянно совершенствуются в целях повышения эффективности управления рисками и соответствия системы управления рисками рекомендациям ЦБ РФ и Базельского комитета. В частности, ведется работа по развитию независимой функции риск-менеджмента в системе управления Банком путем повышения роли соответствующего подразделения в процессе принятия решений.

Принципы управления рисками

Основные принципы управления рисками в Банке:

- принцип *законности* осуществления операций;
- принцип *постоянства* управления рисками;
- принцип *системности* управления рисками;
- принцип *осознанности* принятия риска подразумевает необходимость предварительной оценки позитивных и негативных последствий принятия решений;
- принцип *экономичности* управления рисками – затраты по нейтрализации риска не должны превышать сумм возможных потерь;
- принцип *распределения (передачи) риска* – если принятие риска неизбежно, можно частично или полностью передать его партнерам или страховщику;
- принцип *соответствия* процедур управления рисками характеру и масштабам деятельности Банка.

Методы управления рисками

Основными методами управления рисками являются:

- мониторинг, измерение (оценка) и стресс-тестирование рисков;
- самострахование (резервирование);
- лимитирование рисков;
- компенсация рисков;
- диверсификация;
- хеджирование;

- распределение рисков;
- страхование;
- избежание риска.

Одним из основных инструментов управления рисками является установление пороговых (предельно допустимых) значений показателей, характеризующих уровень тех или иных рисков. Банк придерживается существенно более жестких ограничений по сравнению с минимальными нормативными ограничениями. В Стратегии развития Банка на 2014-2016 г.г. установлены пороговые значения некоторых показателей для трех уровней: уровень 1 «Требующий внимания» - требующий ограничения роста рискованных вложений; уровень 2 «Серьезный» - требующий мер по восстановлению значений показателей и уровень 3 «Недопустимый» - нарушение показателей данного уровня недопустимо.

Пороговые значения показателей, установленные Стратегией Банка

Показатель	Знак	Пороговые значения показателей		
		Уровень 1 (требующий внимания)	Уровень 2 (серьезный)	Уровень 3 (недопустимый)
Норматив достаточности капитала (Н1)	>=	16%	13%	10%
Норматив достаточности по базовому капиталу (Н1.1)	>=	10%	8%	6%
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	>=	30%	20%	15%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	>=	60%	55%	50%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	<=	100%	110%	120%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	>=	200%	500%	800%
Открытые позиции в отдельных валютах, в % от капитала	<=	5%	7%	10%
Сумма открытых валютных позиций, в % от капитала	<=	10%	15%	20%

Наиболее важным из указанных показателей является норматив достаточности капитала (Н1), характеризующий совокупный уровень рисков.

Установленные пороговые значения Банком соблюдаются.

Стратегией развития Банка также определен целевой (плановый) уровень капитала до конца 2016 года 1,3 млрд. руб. По состоянию на отчетную дату 01.01.2016 года данный уровень уже достигнут (1,33 млрд. руб.).

Распределение ответственности и полномочий по управлению банковскими рисками между органами управления Банка

Ответственность за организацию системы управления рисками несет Совет директоров Банка.

Ответственность за реализацию утвержденной Советом директоров стратегии в области управления рисками несут исполнительные органы.

Распределение ответственности и полномочий между коллегиальным (Правление) и единоличным (Председатель Правления) исполнительными органами осуществляется на основе Положения об исполнительных органах Банка. Исполнительные органы также могут возложить ответственность за реализацию отдельных правил и процедур управления рисками на структурные подразделения и (или) на коллегиальные органы (комитеты), сформированные из членов Правления и руководителей структурных подразделений.

Ответственность за общее методическое, аналитическое и консультационное обеспечение управления рисками возлагается на Службу управления рисками и анализа

(СУРиА). Аналогичные функции по отдельным специфическим вопросам управления рисками могут быть возложены на иные структурные подразделения.

Проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками) осуществляет служба внутреннего аудита (СВА).

Ответственность за исполнение принятых решений (лимитов, принципов, методов снижения рисков и т.д.) по управлению рисками несут руководители структурных подразделений, осуществляющих операции, несущие риск. Структурные подразделения также несут ответственность за систематический учет фактов реализации рисков и предоставление информации в СУРиА для анализа, систематизации и обобщения, а также исполнительным органам для принятия решений в целях минимизации возможных негативных последствий рисков.

Отчет об оценке уровня банковских рисков

Отчет об оценке уровня банковских рисков (далее – Отчет) – ежемесячный отчет о финансовом состоянии, уровне принимаемых рисков, прогнозах развития Банка. Отчет составляется СУРиА до 12 рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.

Отчет включает аналитические материалы по следующим направлениям:

- анализ общих показателей деятельности;
- анализ обязательных нормативов;
- анализ динамики и структуры требований и обязательств;
- анализ стоимостной структуры требований и обязательств;
- оценка риска ликвидности;
- оценка кредитного риска;
- оценка рыночного (процентного, фондового и валютного) риска;
- оценка операционного, репутационного и правового риска;
- оценка внешних и стратегических рисков;
- мониторинг показателей экономического положения Банка и системы страхования вкладов (2005-У, 3277-У).

Отчет, подписанный руководителем СУРиА, предоставляется Председателю Правления. В электронном виде Отчет рассылается членам Правления и руководителю СВА. Председатель Правления выносит отчет на рассмотрение Правления не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником (заемщиком) обязательств перед банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск необходимо рассматривать как самый крупный риск присущий банковской системе. В 4 квартале 2015 года продолжилась работа Банка по поддержанию качественного кредитного портфеля, обеспечению планового возврата ранее выданных кредитов. С целью обеспечения принятия взвешенных решений по кредитной политике Банка, вопросы, связанные с кредитованием, рассматривались на заседаниях Правления Банка и Кредитно-инвестиционного комитета Банка. Принятые решения и консервативные подходы позволили Банку сохранить требуемый уровень возврата активов, выполнять нормативы и поддерживать заданную ликвидность.

Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012, представлены в подразделе 2.1 формы 0409808.

Ниже в таблице приведена классификация активов (и резервов на возможные потери по ним), подверженных кредитному риску, по категориям качества, видам заемщиков и

активов.

Оценка кредитных рисков производилась Банком по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной. Классификация ссуд осуществлялась Банком самостоятельно в процессе анализа качества выдаваемой ссуды в зависимости от финансового состояния заемщика, оцененного с применением подходов, используемых в банковской практике, возможностей заемщика по погашению основной суммы долга и уплаты в пользу Банка обусловленных договором процентов. Оценка риска производилась одновременно с предоставлением ссуды или возникновением задолженности. Для оценки кредитного риска Банк создавал резервы на возможные потери по ссудной задолженности. При регулировании величины созданного резерва в случае, когда заемщику предоставлены кредиты по нескольким кредитным договорам, всю числящуюся за данным заемщиком задолженность Банк относил к максимальной группе риска, присвоенной по одному из предоставленных кредитов.

Классификация активов по категориям качества

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
							Расчетный	Расчетный, с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									Итого	По категориям качества			
		I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
1. Кредиты , всего, в том числе:	2 282 686	177 589	1 620 197	286 383	30 837	167 680	279 814	254 333	254 333	41 180	30 641	18 407	164 105
кредитным организациям	10 000	0	0	0	0	10 000	10 000	10 000	10 000	0	0	0	10 000
юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО)	676 618	36 391	487 121	36 211	14 467	102 428	165 694	148 029	148 029	20 686	13 170	11 745	102 428
физическим лицам, всего, в том числе:	1 596 068	141 198	1 133 076	250 172	16 370	55 252	104 120	96 304	96 304	20 494	17 471	6 662	51 677
<i>портфели однородных ссуд (ПОС)</i>	1 170 180	0	961 782	201 886	3 356	3 156	27 072	27 072	27 072	14 560	8 877	1 255	2 380
2. Требования по процентным доходам , всего, в том числе:	14 280	3	7 537	106	35	6 599	0	0	6 810	190	12	17	6 591
к кредитным организациям	25	1	0	0	0	24	X	X	24	0	0	0	24
к юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО)	3 595	0	0	0	0	3 595	X	X	3 595	0	0	0	3 595
к физическим лицам, всего, в том, числе:	10 660	2	7 537	106	35	2 980	X	X	3 191	190	12	17	2 972
<i>к физ. лицам, сгруппированным в ПОС</i>	7 573	0	7 438	102	33	0	x	x	216	189	11	16	0
3. Вложения в ценные бумаги	533 232	328 655	110 808	0	72 008	21 761	80 694	80 694	80 694	1 326	0	57 607	21 761
4. Корреспондентские счета	352 309	351 987	0	0	0	322	322	X	322	0	0	0	322
5. Прочие активы , всего, в том числе:	18 972	13 112	204	0	0	5 656	5 697	5 697	5 697	41	0	0	5 656
кредитным организациям	2 359	290	0	0	0	2 069	2 069	2 069	2 069	0	0	0	2 069
юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО)	13 941	12 694	204	0	0	1 043	1 084	1 084	1 084	41	0	0	1 043
физическим лицам	2 672	128	0	0	0	2 544	2 544	2 544	2 544	0	0	0	2 544

Фактически сформированные резервы на возможные потери включают резервы по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, а также резервы по портфелям однородных требований.

Индивидуальный подход к оценке качества ссуды основан на комплексном анализе деятельности заемщика, включающий как количественные, так и качественные показатели деятельности заемщика. Классификация данных ссуд, т.е. отнесение ссуды к соответствующей категории качества, осуществляется на основе индивидуального профессионального суждения об уровне кредитного риска по ссуде.

При портфельном подходе, применяемом к стандартным ссудам, величина которых не превышает установленное Банком России ограничение, требования группируются в однородные по уровню кредитного риска портфели. Формирование резервов по каждому портфелю производится не реже одного раза в месяц.

Портфельный подход применяется Банком только в отношении потребительских кредитов физическим лицам, размер которых удовлетворяет установленным ограничениям. Остальные кредиты физическим лицам, а также юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям оцениваются на индивидуальной основе.

Все кредиты выданы в валюте Российской Федерации. В качестве обеспечения (кроме гарантий и поручительств) используется залог. Принятое обеспечение оценивается Банком на общую сумму около 3,1 млрд. руб., представленное в основном недвижимостью (94% обеспеченных кредитов), а также транспортными средствами, оборудованием и ТМЦ. Значительная часть обеспечения принята в уменьшение расчетного резерва, а также учтено непосредственно в ставках резервирования (ипотечные кредиты, сгруппированные в портфели однородных ссуд). Политика Банка в области обеспечения ссуд, процедур и периодичности оценки обеспечения определяется в соответствии с внутренним Порядком обеспечения ссуд. Для защиты от резкого снижения рыночных цен Банк выдавал кредиты под залог недвижимости в основном в сумме не более 70-80% от реальной рыночной стоимости предмета залога. Качество обеспечения оценивалось по справедливой (рыночной) стоимости предметов залога и степени их ликвидности.

Объёмы и сроки **просроченной задолженности** по видам активов и контрагентов по состоянию на 01.01.2016 года представлены в таблице.

Просроченные требования по срокам, типам активов и контрагентов.

Вид заемщика	Всего требовани й	Требова ния без просроче нных платеже й	Требования с просроченными платежами				
			Всего	в том числе по срокам просрочки			
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Кредиты, всего: в том числе	2 282 686	2 096 249	186 437	31 518	42 806	9 515	102 598
кредитным организациям	10 000	0	10 000	0	0	0	10 000
юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО)	676 618	573 533	103 085	11 668	34 475	1 196	55 746
физическим лицам	1 596 068	1 522 716	73 352	19 850	8 331	8 319	36 852
Требования по процентным доходам	14 280	7 449	6 831	516	72	3 329	2 914
Вложения в ценные бумаги*	533 232	516 498	16 734	0	0	0	16 734
Корреспондентские счета	352 309	351 987	322				322
Прочие активы	18 972	13 112	5 860	144	286	126	5 304
Всего	3 201 479	2 985 295	216 184	32 178	43 164	12 970	127 872

*не включены ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости.

Задолженность признана просроченной в полном объеме, если нарушен установленный договором срок уплаты хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Удельный вес просроченных требований в активах, подверженных кредитному риску, составляет 6,8 %. Из общего объема просроченных требований 216,1 млн. руб. – по кредитам (по состоянию на 01.01.2016г.) – 186,4 млн. руб.

Объем **реструктурированной задолженности** на 01.01.2016 года составляет 164,9 млн. руб. (4,5% от ссудной задолженности), из них 83,0 млн. руб. по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.. Под реструктуризацией ссуды понимается изменение существенных условий первоначального договора по ссуде (на основании соглашений с заемщиком), при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме. Под изменением существенных условий договора следует понимать: увеличение срока и лимита кредитования, изменение периодичности уплаты процентов, порядка расчета процентных и иных платежей, снижение размера процентной ставки.

Пристальное внимание уделяется контролю **уровня концентрации кредитных рисков**, который оценивается Банком как приемлемый. В Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 (максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). На 01.01.2016 года Н6 составил 14,0% (на 01.01.2015 г. Н6 – 17,9%) при максимальном значении, установленном Банком России на уровне 25%, Н7 на 01.01.2016 составил 66,0% (на 01.01.2015 г. Н7 – 80,1%), что существенно ниже максимального, установленного Банком России (800%). Значения данных нормативов свидетельствуют о низкой концентрации кредитных рисков по конкретным заемщикам или группам связанных заемщиков.

Тем не менее, в связи со спецификой Банка, кредитный портфель имеет высокую географическую концентрацию – более 95% кредитов выданы заемщикам из Кемеровской области (в первую очередь - г. Новокузнецк). Также имеет место относительно высокая отраслевая концентрация кредитов юридическим лицам (в первую очередь также по причинам географической концентрации) – более половины кредитных требований – представлены отраслью «Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования». Тем не менее, отраслевая концентрация в целом по кредитному портфелю существенно ниже, так как кредиты физическим лицам занимают основную долю в кредитном портфеле, и источники их доходов более диверсифицированы по отраслям (с учетом специфики отраслей в регионе). Кроме этого отраслевая и географическая концентрация в целом в активах Банка существенно ниже за счет портфеля ценных бумаг, диверсифицированного по отраслям и регионам. Поэтому в целом по Банку уровень концентрации кредитных рисков можно считать приемлемым.

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля – риск потерь, обусловленный неблагоприятным изменением процентных ставок вследствие разрывов активов и пассивов по срокам и ставкам - оценивается ежеквартально в рамках обязательной отчетности по форме 0409127.

Общий объем чувствительных финансовых активов составляет на отчетную дату 3,8 млрд. руб. (в т.ч. до 1 года – 2,5 млрд. руб.), финансовых обязательств – 4,1 млрд. руб. (в т.ч. до 1 года – 3,9 млрд. руб.). Суммарный разрыв финансовых активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, не является существенным (0,3 млрд. руб.). Более существенным является разрыв до 1 года (-1,4 млрд. руб.). Такой разрыв связан с пессимистическими допущениями по обязательствам до востребования – предполагается, что они будут востребованы в течение одного года. При увеличении (снижении) процентных ставок на 400 пунктов данный разрыв может привести к сокращению (увеличению) чистого процентного дохода на 31 млн. руб.

Рыночный риск

Рыночный риск обусловлен возможным воздействием рыночных факторов, влияющих на стоимость активов, пассивов, забалансовых операций. К данным факторам можно отнести: колебания рыночных процентных ставок и ставки рефинансирования Банка России, финансовое благополучие отдельных компаний и прибыльность эмитированных ими ценных бумаг, инфляционные процессы в экономике, изменения курсов валют и драгоценных металлов.

Структура финансовых активов, подверженных рыночному риску представлена в разделах 2.2. и 2.4. данной пояснительной записки. Указанные активы оцениваются по справедливой стоимости, в соответствии с Учетной политикой.

Для оценки рыночного риска Банком ежедневно составляется сводный отчет о размере рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 387-П от 28.09.12 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Совокупный рыночный риск рассчитывается, как сумма рыночного риска:

- по процентной составляющей (процентный риск торгового портфеля);
- по фондовой составляющей (фондовый риск торгового портфеля);
- по валютной составляющей (валютный риск).

Процентный риск связан с неблагоприятным изменением стоимости финансовых инструментов рыночного портфеля, чувствительных к изменению процентных ставок на финансовых рынках.

Фондовый риск связан с неблагоприятным изменением стоимости финансовых инструментов рыночного портфеля, чувствительных к возможным изменениям курсов фондовых ценностей.

В целях минимизации фондового и процентного риска при выполнении операций с ценными бумагами Банк производит:

- инвестирование в безрисковые активы и активы системообразующих эмитентов;
- инвестирование средств в финансовые инструменты на короткий срок;
- диверсификация инвестиционного портфеля ценных бумаг по срокам их погашения;
- диверсификация портфеля ценных бумаг по эмитентам.

Валютный риск связан с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте при проведении валютных операций.

В целях минимизации валютного риска Банк применяет следующие основные приемы управления валютным риском:

- выбор в качестве валюты платежа национальной валюты;
- структурная балансировка активов и пассивов по видам иностранных валют;
- регулирование сроков платежей в иностранной валюте;
- диверсификация структуры баланса по видам иностранных валют;
- контроль за открытой валютной позицией.

Информация о величине рыночного риска по видам (процентный, фондовый и валютный) по состоянию на 01.01.2016 года и начало отчетного года представлена в подразделе 2.3 формы 0409808. Для оценки рыночного риска Банком также используется анализ чувствительности к рыночным факторам методом стоимостной оценки риска (value-at-risk).

Наиболее значительным из рыночных рисков является процентный риск. Это связано с высокой долей облигаций в портфеле ценных бумаг. Эти риски являются приемлемыми, поскольку портфель состоит в основном из облигаций, входящих в ломбардный список Банка России, в том числе существенная часть (около 60%) – государственные облигации (федеральные, облигации субъектов и муниципальные). Средняя дюрация портфеля облигаций, отражающая чувствительность к изменению процентных ставок, составляет 4,4 года, в т. ч. по государственным облигациям – около 3 лет. В 2014 году в связи с общей

экономической ситуацией реализовался процентный риск в виде отрицательной переоценки облигаций, учитываемых по справедливой стоимости (счет 502), в размере более 85 млн. руб. За отчетный период около 80% этой суммы уже восстановилось.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения финансовых потерь в связи с ухудшением способности банка исполнять свои финансовые обязательства перед контрагентами своевременно и в полном объеме. Возникает в результате несовпадения требований и обязательств банка по срокам и суммам исполнения (в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств одним или несколькими контрагентами банка) или возникновения непредвиденной необходимости немедленного погашения банком всех (или значительной части) своих обязательств.

Основное внимание Банк уделяет развитию упреждающих мер управления ликвидностью и созданию условий для обеспечения бесперебойного проведения текущих платежей. Банк старается поддерживать на высоком уровне мгновенную ликвидность, имеет значительный запас высоколиквидных активов – портфель государственных ценных бумаг в части наиболее ликвидных и постоянно котируемых бумаг.

Оценка риска потери ликвидности осуществляется на постоянной основе. Для анализа риска потери ликвидности проводилась оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности (Н2 - мгновенная, Н3 - текущая, Н4 - долгосрочная ликвидность) не только требованиям Банка России в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012г., но и более строгих внутренних лимитов, закрепленных в «Стратегии развития Банка на 2014-2016 годы».

В течение отчетного периода случаев нарушения Банком установленных экономических нормативов ликвидности не было.

Выполнение нормативов ликвидности

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	Критическое значение Банка	Значение норматива на отчетную дату, %	
			на 01.01.2016	на 01.01.2015
Н2	Не менее 15%	30%	674,6	104,8
Н3	Не менее 50%	60%	1156,0	148,0
Н4	Не более 120%	100%	29,2	57,3

В целях минимизации рисков ликвидности Банк поддерживает высокое соотношение наиболее ликвидных активов (денежные средства и высоколиквидные вложения: депозит в ЦБ, репо с ЦК и операции валютного свопа) к обязательствам перед клиентами (около 50%) в качестве первой линии поддержки на случай массового оттока привлеченных ресурсов. Банк эффективно управляет свободной ликвидностью через операции с самыми надежными контрагентами – Центральным Банком и Центральным контрагентом. Вторая линия поддержки на случай большего оттока представлена большим портфелем ликвидных и надежных ценных бумаг, принимаемых в качестве обеспечения Банком России (в том числе по операциям репо). Общая стоимость таких ценных бумаг в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату – более 1,4 млрд. руб., представленных в основном облигациями, входящими в ломбардный список Банка России.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности банка, требованиям действующего законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими и иными лицами (в результате некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых банком

информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. Для этих целей Банком рассчитываются требования к капиталу под операционный риск для внутренних целей - ежемесячно, для регулятивных – ежегодно. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, а также сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для расчёта требований капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.01.2016 года и начало отчетного периода представлен в подразделе 2.2 формы 0409808.

Также в целях предупреждения возможности повышения операционного риска Банком ежемесячно проводится мониторинг, путем регулярного изучения системы индикаторов операционного риска (количество жалоб, претензий и исков; количество нарушений законодательства и внутренних документов; текучесть кадров; количество исправительных ордеров; время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем).

Для минимизации операционного риска используются следующие основные способы управления:

- регламентация (стандартизация) банковских сделок (операций);
- автоматизация контроля за проведением операций;
- внутренний контроль операций Банка;
- подбор квалифицированных специалистов;
- развитие взаимозаменяемости работников (формирование внутреннего резерва);
- своевременное информирование сотрудников об изменении стандартов деятельности;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- резервное копирование наиболее важной информации;
- создание резервных мощностей (электропитания, электронного оборудования и т.п.) на случай непредвиденного выхода систем из строя.

Текущий уровень операционного риска в Банке оценивается как приемлемый.

Правовой риск

Правовой риск - это риск потери части доходов или капитала, возникающий при нарушении или несоблюдении законодательства РФ, внутренних инструкций и положений, несоответствия внутренних документов законодательству РФ, нарушения Банком условий договоров, недостаточной проработки правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий. Минимизация данного риска обеспечивается путем систематического повышения профессионального уровня сотрудников Банка, постоянным мониторингом действующего законодательства, созданием методологической базы проводимых сделок и операций с обязательной правовой экспертизой юридической службой Банка, а также применением наиболее стандартных и апробированных способов и методов ведения банковских операций.

Риск потери деловой репутации

Под риском потери деловой репутации понимается риск сужения клиентской базы, потери ликвидности и возникновения у банка убытков вследствие негативного общественного мнения относительно банка. Для снижения этого риска Банк проводит политику информационной открытости. Рекламная политика Банка направлена на укрепление доверия клиентов к Банку. Публикации в прессе и других средствах массовой информации (включая ежеквартальную отчетность), в том числе на официальном сайте Банка, позволяют клиентам Банка и жителям города и области получать информацию о деятельности Банка оперативно и своевременно.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск убытков в результате ошибок или недостатков стратегического управления (выработки стратегии деятельности и развития банка), выражающихся в недостаточном учете (неучете) возможных угроз, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимуществ. Стратегические риски могут быть связаны также с невозможностью обеспечения в достаточном объеме необходимыми ресурсами (финансовыми, материально-техническими, человеческими), чрезмерными затратами на внедрение и сопровождение информационных систем.

На 1 января 2016 года в Банке действовала Стратегия развития Банка на 2014-2016 годы, при разработке которой важной задачей было достижение баланса между решениями, продиктованными краткосрочными целями, и долгосрочными задачами, которые ставит перед собой Банк.

Стратегия определяет основные механизмы реализации этой задачи, которые лежат в области совершенствования системы управления рискам, оптимизации бизнес-процессов, повышения технологического уровня, повышения профессионального уровня сотрудников и их заинтересованности в результатах своего труда.

Для минимизации основных банковских рисков в Банке организована эффективная система мониторинга и управления рисками, в которой участвуют все основные подразделения Банка. Проверка этой деятельности осуществляется службами внутреннего контроля и аудита.

Информация о сделках по уступке прав требований

В учетной политике Банка отражение операций по реализации прав требования по заключенным кредитным договорам отражаются на одном лицевом счете в разрезе балансового 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

В отчетный период сделок по уступке прав требований не было.

8. Информация об операциях/сделках со связанными с Банком сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанной стороной признается частное лицо или предприятие, связанное с предприятием, составляющим свою финансовую отчетность (далее "отчитывающееся предприятие").

1) Частное лицо или близкие родственники данного частного лица являются связанной стороной отчитывающегося предприятия, если данное лицо:

- а) осуществляет контроль или совместный контроль над отчитывающимся предприятием;
- б) имеет значительное влияние на отчитывающееся предприятие; или
- в) входит в состав старшего руководящего персонала отчитывающегося предприятия или его материнского предприятия.

2) Предприятие является связанной стороной отчитывающегося предприятия, если к нему применяется какое-либо из следующих условий:

- а) данное предприятие и отчитывающееся предприятие являются членами одной группы (что означает, что каждое материнское, дочернее и другое дочернее предприятие является связанной стороной другим предприятиям данной группы);
- б) одно предприятие является ассоциированным предприятием другого или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство (или одно предприятие является ассоциированным предприятием члена той группы, в которую входит другое предприятие, или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство);

в) оба предприятия осуществляют совместное предпринимательство с одной и той же третьей стороной;

г) одно предприятие осуществляет совместное предпринимательство с третьей стороной, а другое предприятие является ассоциированным предприятием данной третьей стороны;

д) сторона представляет собой план вознаграждений по окончании трудовой деятельности, созданный для работников отчитывающегося предприятия или какого-либо иного предприятия, являющегося связанной стороной отчитывающегося предприятия. Если отчитывающееся предприятие само является таким планом, работодатели, осуществляющие взносы в данный план, также являются связанными сторонами отчитывающегося предприятия;

е) предприятие находится под контролем или совместным контролем лица, указанного в пп. 1);

ж) лицо, указанное в пп. 1)(а), имеет значительное влияние на предприятие или входит в состав старшего руководящего персонала предприятия (или его материнского предприятия);

з) предприятие или любой член группы, частью которой оно является, оказывает услуги ключевого управленческого персонала отчитывающемуся предприятию или его материнскому предприятию.

Операция со связанной стороной - передача ресурсов, услуг или обязательств между отчитывающимся предприятием и связанной с ним стороной, независимо от того, взимается ли при этом плата.

Банк проводит операции со своими основными акционерами и членами органов управления Банка. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение вкладов, операции с ценными бумагами. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Ниже указаны остатки и статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционер ы	Старший руководя щий персонал	Прочие связанн ые стороны	Крупные акционер ы	Старший руководя щий персонал	Прочие связанн ые стороны
	на 01.01.2016			на 01.01.2015		
Активы						
Ссудная задолженность		7 690	110 567		8 448	121 165
Резерв под обесценение ссудной задолженности		-9	-1 698		-2	-749
Обязательства						
Привлеченные средства	35 429	59 998	387 045	42 363	55 671	378 354
Обязательства кредитного характера						
Выданные гарантии			5 291			6 290
Неиспользованные кредитные линии		1 440	5 504		1 725	499
	за 2015 год			За 2014 год		
Доходы и расходы						
Процентные		816	17 149		947	12 510

доходы						
Процентные расходы	-3 700	-4 000	-32 839	-2 579	-6 651	-23 200
Прочие доходы	82	227	5 530	40	242	4 776
Вознаграждения		17 022	520		16 416	263
Взносы на соц. обеспечение		3 326	143		2 544	96
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами						
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам		4 161	208 481		7 677	102 811
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами		4 919	219 079		7 642	70 242

9. Информация о выплатах/вознаграждениях управленческому персоналу

Численность сотрудников Банка на 1 января 2016 года составляет 458 человек, из них 16 человек – управленческий персонал.

Информация о выплатах управленческому персоналу

Наименование показателя	На 01.01.2016	
	сумма, тыс. руб.	уд. Вес, %
Оклад	9 243	38,7
Премии	12 055	50,5
Отпускные	2 158	9,0
Доходы в натуральной форме	32	0,1
Материальная помощь	0	0,0
Доплаты и компенсации	410	1,7
Итого, тыс. руб.	23 898	100,0
ФОТ, всего, тыс. руб.	188 840	-
Доля выплат управленческого персонала в ФОТ, %	12,7	-

Кроме указанных выплат, за 2015 год начислены взносы на социальное обеспечение в сумме 4 899 тыс. руб.

Решения о выплате вознаграждения членам Совета директоров Банка принимаются на годовом общем собрании акционеров Банка. Вознаграждение Совету директоров (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) в отчетном периоде не выплачивалось.

В соответствии с Инструкцией Банка России 154-И от 17.06.14 и внутренним «Порядком формирования и корректировки фонда оплаты труда» с учетом результатов деятельности определен перечень лиц, принимающих риски (14 человек), к которым применяется отсрочка и последующая корректировка нефиксированных выплат (долгосрочные вознаграждения).

Фонд оплаты труда работников, принимающих риски, за отчетный год составил 23,4 млн. руб., в том числе 10,5 млн. руб. (44,7%) – нефиксированная часть, из которой 5,1 млн. руб. (48,3%) – отсроченная часть. Фонд отсроченных выплат прошлых периодов был использован для выплат в отчетном периоде в размере 7,2 млн. руб. Таким образом, фактические выплаты работников, принимающих риски составили 25,6 млн. руб. (в том

числе нефиксированные выплаты за услуги в отчетного и прошлых периодов – 12,6 млн. руб.). Выплат при увольнении работников, принимающих риски, не было в отчетном периоде.

Суммарный накопленный фонд отсроченных выплат на начало отчетного периода составлял 17,8 млн. руб. Снижение за отчетный период на разницу сумм начисления и использования составило 2,1 млн. руб. Кроме этого, была произведена корректировка (списание) отсроченного фонда составило 1,1 млн. руб. Соответственно, накопленный фонд отсроченных выплат на конец отчетного периода составил 14,6 млн. руб.

С 2016 года, в связи с изменениями в бухгалтерском учете, сумма отсроченных выплат будет отражена в обязательствах Банка с учетом дисконтирования (дисконтированная сумма обязательств на начало 2016 года составляет 12,3 млн. руб.).

Система оплаты труда регламентируется Положением об оплате труда, а также Порядком формирования и корректировки фонда оплаты труда с учётом рисков и результатов деятельности. Правила и процедуры, предусмотренные указанными внутренними документами, соблюдаются. Проверка соблюдения внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда в Банке, осуществляется согласно плану проверок СВА.

Председатель Правления
АО «Кузнецкбизнесбанк»

Главный бухгалтер

14 марта 2016 года



Ю.Н. Буланов

С.А. Шигаудинова