

Утвержден « 14 » мая 2021 г.

Правлением ПАО Банк «Кузнецкий»

Протокол № 62 от « 14 » мая 2021 г.

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Код кредитной организации - эмитента: 00609В

за I квартал 2021 года

Адрес кредитной организации -
эмитента:

440000, РФ, г. Пенза, ул. Красная, 104

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете,
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством
Российской Федерации о ценных бумагах

**Председатель Правления
ПАО Банк «Кузнецкий»**

Дата «14» мая 2021 г.

Подпись

М.А. Дралин

**Главный бухгалтер
ПАО Банк «Кузнецкий»**

Дата « 14 » мая 2021 г.

Подпись

Я.В. Макушина
Печать

Контактное лицо:

Начальник юридического отдела Широкова Юлия
Сергеевна

Телефон (факс):

(8412) 23-18-68

Адрес электронной почты:

yu.shirokova@kuzbank.ru

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на
которой раскрывается информация, содержащаяся
в настоящем ежеквартальном отчете:

<http://www.kuzbank.ru>; <http://www.e-disclosure.ru>

ОГЛАВЛЕНИЕ

Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
Введение	6
I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет	7
1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	7
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) кредитной организации – эмитента	9
1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) кредитной организации - эмитента	13
1.4. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента	13
1.5. Сведения о лицах, подписавших отчет эмитента (ежеквартальный отчет)	13
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента	13
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента	13
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента	14
2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента	14
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность	14
2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента	16
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения	17
2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации – эмитента	17
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	18
2.4.1. Отраслевые риски	18
2.4.2. Страновые и региональные риски.	18
2.4.3. Финансовые риски	18
2.4.4. Правовые риски	18
2.4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	18
2.4.6. Стратегический риск	18
2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента	19
2.4.8. Банковские риски	19
2.4.8.1. Кредитный риск	19
2.4.8.2. Страновой риск	20
2.4.8.3. Рыночный риск	20
а) фондовый риск	21
б) валютный риск	21
в) процентный риск	21
г) товарный риск	21
2.4.8.4. Риск ликвидности	22
2.4.8.5. Операционный риск	22
2.4.8.6. Правовой риск	23
III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте	24
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента	24
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	24
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	25
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	25
3.1.4. Контактная информация	25

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	26
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	26
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	26
3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента	26
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	26
3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента	26
3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента	26
3.2.5. Сведения о наличии у кредитной организации – эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ	26
3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов	26
3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами	26
3.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями	27
3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями	27
3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами	29
3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами	29
3.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых	29
3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи	29
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	29
3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях	30
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение	33
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента	33
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	34
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	34
4.2. Ликвидность кредитной организации-эмитента, достаточность капитала и оборотных средств	40
4.3. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента	41
4.4. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента	43
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	44
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента	45
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента	47
4.8. Конкуренты кредитной организации – эмитента	49
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации – эмитента	50
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента	50
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента	57

5.3. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации- эмитента	69
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля	70
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	75
5.6. Сведения о размере вознаграждения и(или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	80
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента	81
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	83
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность	83
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	83
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	84
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента, наличии специального права ("золотой акции")	87
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	87
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций	88
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность	88
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	89
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	91
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	91
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента	92
7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента	93
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	93
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	93
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	93
7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	94

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	94
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте	94
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	94
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	94
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	94
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	97
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	97
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	97
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	97
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	99
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением	99
8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием	99
8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями	99
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	99
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	100
8.7. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента.	100
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	100
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	105
8.8. Иные сведения	105
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	106
Приложение № 1	107
Приложение № 2	193
Приложение № 3	305

Введение

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

После регистрации проспекта ценных бумаг 19.07.2012 г. у Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий» с 3 квартала 2012 года возникла обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой кредитная организация - эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе ее планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

Государственная регистрация Банка произошла путем реорганизации Общества с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий» в форме преобразования в ОАО Банк «Кузнецкий» 19.01.2012 г. Решением общего собрания акционеров Банка (протокол № 1 от 01.07.2015 г.) наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации: Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий».

**І. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации),
оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также о лицах, подписавших
ежеквартальный отчет**

1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:

Номер корреспондентского счета	30101810200000000707
Подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	Отделение Пенза, г. Пенза.

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор. счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК» (публичное акционерное общество)	АККСБ «КС БАНК» (ПАО)	г. Саранск	1326021671	048952749	30101810500000000749	3011081000010000001	30109810600000000011	Корреспондентский
Публичное акционерное общество «Сбербанк России»	ПАО Сбербанк	г. Москва	7707083893	044525225	30101810400000000225	301108109000100000020	30109810500000001627	Корреспондентский
Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»	АО «МСП Банк»	г. Москва	7703213534	044525108	30101810200000000108	301108101000100000008	30109810000310001707	Корреспондентский
Небанковская кредитная организация акционерное общество "ЛИДЕР"	НКО АО "ЛИДЕР"	г. Москва	7726221531	044583497	30103810100000000497	301108105000100000006	30109810500000003903	Корреспондентский
Небанковская кредитная организация акционерное общество "ЛИДЕР"	НКО АО "ЛИДЕР"	г. Москва	7726221531	044583497	30103810100000000497	301108408000100000006	30109840800000003903	Корреспондентский
Небанковская кредитная организация акционерное общество "ЛИДЕР"	НКО АО "ЛИДЕР"	г. Москва	7726221531	044583497	30103810100000000497	301109784000100000006	30109978400000003903	Корреспондентский
Пензенский региональный филиал Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк»	Пензенский РФ АО "Россельхозбанк"	г. Пенза	7725114488	045655718	30101810600000000718	301108106000100000003	301098103150000000001	Корреспондентский
Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»	АО "Россельхозбанк"	г. Москва	7725114488	044525111	30101810200000000111	3011081050000100000022	30109810400000000090	Корреспондентский
Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»	АО "Россельхозбанк"	г. Москва	7725114488	044525111	30101810200000000111	3011084080000100000022	30109840700000000090	Корреспондентский
Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»	АО "Россельхозбанк"	г. Москва	7725114488	044525111	30101810200000000111	3011097840000100000022	30109978300000000090	Корреспондентский
Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк»	ПАО «Промсвязьбанк»	г. Москва	7744000912	044525555	30101810400000000555	3011081020000100000021	30109810570000642601	Корреспондентский

Публичное акционерное общество коммерческий банк "СВЯЗЬ-БАНК"	ПАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК"	г. Москва	7710301140	044525848	3010181090000000848	30110810900010000017	30109810500000000609	Корреспон-дентский
Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный Центр" (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО "Платежный Центр" (ООО)	г. Новосибирск	2225031594	045004832	30103810100000000832	30110810400010000009	30109810600000003550	Корреспон-дентский
Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный Центр" (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО "Платежный Центр" (ООО)	г. Новосибирск	2225031594	045004832	30103810100000000832	30110840700010000009	30109840900000003550	Корреспон-дентский
Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный Центр" (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО "Платежный Центр" (ООО)	г. Новосибирск	2225031594	045004832	30103810100000000832	30110978300010000009	30109978500000003550	Корреспон-дентский
Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный Центр" (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО "Платежный Центр" (ООО)	г. Новосибирск	2225031594	045004832	30103810100000000832	30110810200010000018	30109810100000503550	Корреспон-дентский
Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный Центр" (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО "Платежный Центр" (ООО)	г. Новосибирск	2225031594	045004832	30103810100000000832	30110840500010000018	30109840400000503550	Корреспон-дентский
Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный Центр" (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО "Платежный Центр" (ООО)	г. Новосибирск	2225031594	045004832	30103810100000000832	30110978100010000018	301099780000000503550	Корреспон-дентский
Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный Центр" (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО "Платежный Центр" (ООО)	г. Новосибирск	2225031594	045004832	30103810100000000832	30110810500010000019	30109810700000013550	Корреспон-дентский
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	Банк ВТБ (ПАО)	г. Санкт-Петербург	7702070139	044525187	30101810700000000187	30110810400010000012	30109810355500000629	Корреспон-дентский
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	Банк ВТБ (ПАО)	г. Санкт-Петербург	7702070139	044525187	30101810700000000187	30110840700010000012	30109840455500000706	Корреспон-дентский
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	Банк ВТБ (ПАО)	г. Санкт-Петербург	7702070139	044525187	30101810700000000187	30110810600010000016	30109810255500000677	Корреспон-дентский
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	Банк ВТБ (ПАО)	г. Санкт-Петербург	7702070139	044525187	30101810700000000187	30110840900010000016	30109840555500000758	Корреспон-дентский
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	Банк ВТБ (ПАО)	г. Санкт-Петербург	7702070139	044525187	30101810700000000187	30110978500010000016	30109978455500000445	Корреспон-дентский

Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	Банк ВТБ (ПАО)	г. Санкт-Петербург	7702070139	044525187	30101810700000000187	30110156500010000016	30109156555550000044	Корреспондентский
Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (акционерное общество)	Банк РСБ 24 (АО)	г.Москва	7706193043	044525760	30101810045250000760	30110810300010000002	3010981010000000707	Корреспондентский
Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (акционерное общество)	Банк РСБ 24 (АО)	г.Москва	7706193043	044525760	30101810045250000760	30110840600010000002	3010984040000000707	Корреспондентский
Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (акционерное общество)	Банк РСБ 24 (АО)	г.Москва	7706193043	044525760	30101810045250000760	30110978200010000002	3010997800000000707	Корреспондентский
"МАСТЕР-БАНК" (открытое акционерное общество)	"МАСТЕР-БАНК" (ОАО)	г. Москва	7705420744	044525353	3010181000000000353	30110810200000000002	30109810100002001270	Корреспондентский

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Эмитентом не открыты счета в кредитных организациях – нерезидентах.

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента

Полное фирменное наименование:	1. Общество с ограниченной ответственностью «Листик и Партнеры - Москва»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Листик и Партнеры - Москва»
ИНН:	7701903003
ОГРН:	5107746076500
Место нахождения:	107031, г. Москва, ул. Кузнецкий Мост, д.21/5, офис 605
Номер телефона и факса:	(945) 626-03-79
Адрес электронной почты:	e-mail: info@uba.ru

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор (аудиторская организация) кредитной организации – эмитента:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество», основной регистрационный номер записи № 11606061115

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор (аудиторская организация) кредитной организации – эмитента:

119192 г. Москва, Мичуринский пр., д.21, корп. 4

Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором (аудиторской

организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:

финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2016 - 2017 годы;

годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016-2018 годы,

промежуточная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 1 полугодие 2016, 2017 и 2018 годы.

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка:

годовая и промежуточная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с кредитной организацией - эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента):

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	нет
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	нет
сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	нет

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов

Информация не приведена, в связи с отсутствием указанных факторов.

Порядок выбора аудитора (аудиторской организации) кредитной организации – эмитента:

наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

При выборе аудитора процедура тендера не была предусмотрена.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Главный бухгалтер вносила предложение на заседание Совета директоров с кандидатурами аудиторов для последующего утверждения на общем собрании акционеров. Выбор аудитора производился на основе анализа деловой репутации аудиторской фирмы, предложенной стоимости услуг.

Информация о работах, проводимых аудитором (аудиторской организацией) в рамках специальных аудиторских заданий:

Специальных аудиторских заданий не было.

Информация о вознаграждении аудитора (аудиторской организацией):

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
За 2018 год	Размер вознаграждения аудитора определяется договором на оказание аудиторских услуг на основании решения Совета директоров.	765 000 руб.	Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет.

Полное фирменное наименование:	2. Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Интерком-Аудит»
ИНН:	7729744770
ОГРН:	1137746561787
Место нахождения:	125040, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6.
Номер телефона и факса:	+7(495)937 3451 +7(495) 609 6048
Адрес в Интернете:	www.intercom-audit.ru

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор (аудиторская организация) кредитной организации – эмитента:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество», основной регистрационный номер записи № 11606074492

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор (аудиторская организация) кредитной организации – эмитента:

119192 г. Москва, Мичуринский пр., д.21, корп. 4

Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:

годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019-2020 год.

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка:

годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с кредитной организацией - эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента):

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	нет
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	нет
сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	нет

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов

Информация не приведена, в связи с отсутствием указанных факторов.

Порядок выбора аудитора (аудиторской организации) кредитной организации – эмитента:

наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

При выборе аудитора процедура тендера не была предусмотрена.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Кандидатура Аудитора рассмотрена Правлением Банка на основании предоставленного анализа деловой репутации и соответствия требованиям и критериям отбора. Комитет по аудиту согласовал предложенную кандидатуру Аудитора с целью дальнейшего направления кандидатуры на одобрение Советом директоров Банка. По результатам решения Совета Директоров, кандидатура Аудитора утверждается Общим собранием акционеров Банка.

Выбор Аудитора проводился на основе разработанных критериев отбора и в соответствии с установленными Банком требованиям .

Информация о работах, проводимых аудитором (аудиторской организацией) в рамках специальных аудиторских заданий:

Специальных аудиторских заданий не было.

Информация о вознаграждении аудитора (аудиторской организацией):

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
За 2019 год	Размер вознаграждения аудитора определяется договором на оказание аудиторских услуг на основании решения Совета директоров.	295 000 руб.	Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет.
За 2020 год	Размер вознаграждения аудитора определяется договором на оказание аудиторских услуг на основании решения Совета директоров.	310 000 руб.	Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет.

1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) кредитной организации – эмитента
Оценщик кредитной организацией – эмитентом не привлекался.

1.4. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента
Банк консультантов не привлекает.

1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет
Дралин Михаил Александрович, 1972 года рождения, Председатель Правления ПАО Банк «Кузнецкий»
Макушина Яна Викторовна, 1975 года рождения, Главный бухгалтер ПАО Банк «Кузнецкий»

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента.

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний завершённый финансовый год, за 1 квартал текущего года, а также за аналогичные периоды предшествующего года:

№ строки	Наименование показателя	01.01.2020	01.04.2020	01.01.2021	01.04.2021
1.	Уставный капитал, руб.	225 034 908,75	225 034 908,75	225 034 908,75	225 034 908,75
2.	Собственные средства (капитал), руб.	676 522 887,97*	671 995 821,12	681 094 979,83*	645 986 774,10
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб.	32 800 823,19*	13 980 730,45	66 726 996,22*	18 987 579,16
4.	Рентабельность активов, %	1,20	0,92	1,83	1,52
5.	Рентабельность капитала, %	9,86	8,63	17,03	15,40
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета, векселя и т.д.), руб.	5 880 860 142,68	5 404 521 073,93	6 219 023 489,46	5 791 465 866,03

*Показатели приведены с учетом событий после отчетной даты.

Методика расчета показателей:

Рентабельность активов определена как приведенное к процентам годовых соотношение балансовой прибыли, полученной за соответствующий период деятельности эмитента, к средней величине активов за этот период. Средняя величина активов рассчитывается по формуле средней хронологической (по данным отчетности по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным, за все месяцы, начиная с отчетности по состоянию на 1 января и заканчивая отчетностью на дату, на которую рассчитывается балансовая прибыль).

Рентабельность капитала определена как приведенное к процентам годовых соотношение балансовой прибыли, полученной за соответствующий период деятельности эмитента, к средней величине собственных средств (капитала) за этот период. Средняя величина капитала рассчитывается по формуле средней хронологической (по данным отчетности по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным, за все месяцы, начиная с отчетности по состоянию на 1 января и заканчивая отчетностью на дату, на которую рассчитывается балансовая прибыль).

Привлеченные средства рассчитаны как сумма межбанковских кредитов, средств на счетах клиентов, депозитов, выпущенных векселей и прочих привлеченных средств.

Анализ финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей

По состоянию на 01.04.2021 г. собственные средства (капитал) Банка уменьшились на 26 010 тыс. руб. по сравнению с 01.04.2020 г. и составили 645 987 тыс. руб. По итогам 1 квартала 2021 г. Банком получена прибыль после налогообложения 18 988 тыс. руб.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Информация о рыночной капитализации кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершённого отчетного года и на дату окончания отчетного периода, состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев текущего года:

Акции ПАО Банк «Кузнецкий» включены в раздел «Перечень внесписочных ценных бумаг» Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ», 09.08.2012 года. Сделки с акциями банка на ММВБ начали проводиться с 5 сентября 2012 г.

Дата	Организатор торговли	Индивидуальный государственный регистрационный номер ценных бумаг	Количество акций	Рыночная цена акции (руб.)	Рыночная капитализация (гр.4*гр.5) (руб.)
1	2	3	4	5	6
31.12.2020	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»	10100609В	22 503 490 875	0,01337	300 871 673,00
31.03.2021	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»	10100609В	22 503 490 875	0,01499	337 327 328,22

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Структура заемных средств кредитной организации – эмитента на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний завершённый финансовый год и за 1 квартал текущего года:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	Значение показателя, руб.
		01.01.2021	01.04.2021
1	2	3	4
1	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	62 628 511,88	24 206 761,08
2	Средства кредитных организаций	0,00	0.00
3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 184 124 299,33	5 794 060 714.70
3.1	в т.ч. вклады физических лиц	4 064 853 003,46	4 010 850 975,19
4	Выпущенные долговые обязательства	0.00	0.00

Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента за последний завершённый финансовый год и за 1 квартал текущего года:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	Значение показателя, руб.
		01.01.2021	01.04.2021
1	2	3	4

1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	62 628 511,88	24 206 761,08
2	в том числе просроченные	0.00	0.00
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	0.00	0.00
4	в том числе просроченные	0.00	0.00
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	0.00	0.00
6	в том числе просроченные	0.00	0.00
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0.00	0.00
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0.00	0.00
9	в том числе просроченные	0.00	0.00
10	Выпущенные долговые обязательства	0.00	0.00
11	в том числе просроченные	0.00	0.00
12	Расчеты по налогам и сборам	19 645 143,15	7 929 361,56
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	10 373 112,08	17 983 951,09
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	5 275 919,81	1 015 832,33
15	Расчеты по доверительному управлению	0.00	0.00
16	Прочая кредиторская задолженность	164 666,22	209 935,28
17	в том числе просроченная	0.00	0.00
18	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 960 570,03	7 257 835,33
19	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	9 640 907,82	9 976 158,14
20	Итого	110 688 830,99	68 579 834,81
21	в том числе просроченная	0.00	0.00

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие неисполнения обязательств, в том числе санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности или просроченной задолженности по заемным средствам.

Просроченная кредиторская задолженность, в том числе по заемным средствам, отсутствует.

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств на 01.01.2021 года:

1.

Полное фирменное наименование юридического лица	Центральный Банк Российской Федерации
Сокращенное наименование юридического лица	Центральный Банк Российской Федерации

Место нахождения юридического лица	107016, г. Москва, ул. Неглинная,12
ИНН юридического лица (если применимо)	7702235133
ОГРН юридического лица (если применимо)	1037700013020
Сумма задолженности, руб.	62 628 511,88
Размер просроченной задолженности, руб.	0
Условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Задолженность не является просроченной

Данный кредитор не является аффилированным лицом кредитной организации - эмитента.

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств на 01.04.2021 года:

1.

Полное фирменное наименование юридического лица	Центральный Банк Российской Федерации
Сокращенное наименование юридического лица	Центральный Банк Российской Федерации
Место нахождения юридического лица	107016, г. Москва, ул. Неглинная,12
ИНН юридического лица (если применимо)	7702235133
ОГРН юридического лица (если применимо)	1037700013020
Сумма задолженности, руб.	24 206 761,08
Размер просроченной задолженности, руб.	0
Условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Задолженность не является просроченной

Данный кредитор не является аффилированным лицом кредитной организации - эмитента.

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов, установленных Центральным банком Российской Федерации (наличии недовзнос в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов раскрывается за последние 12 месяцев (отчетных периодов) до даты окончания отчетного квартала.

За последние 12 месяцев (отчетных периодов) до даты окончания отчетного квартала, недовзнос в обязательные резервы отсутствуют, фактов невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов, а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов, нет.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Кредитные договоры и/или договоры займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента, в течение последнего завершленного финансового года и до даты окончания отчетного квартала не заключались. Также не заключались иные кредитные договоры и договоры займа, являющиеся существенными для банка.

2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения

Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения на дату окончания последнего заверченного отчетного года и на дату окончания отчетного периода:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		на 01.01.2021	на 01.04.2021
1	Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения	158 572 030,87	130 937 591,22
	<i>в том числе по обязательствам третьих лиц</i>	0,00	0,00
1.1	Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения в форме залога	0,00	0,00
	<i>в том числе по обязательствам третьих лиц</i>	0,00	0,00
1.2	Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения в форме поручительства	0,00	0,00
	<i>в том числе по обязательствам третьих лиц</i>	0,00	0,00
1.3	Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения в форме банковской гарантии	158 572 030,87	130 937 591,22
	<i>в том числе по обязательствам третьих лиц</i>	0,00	0,00

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего заверченного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения:

Обязательств, составляющих не менее 5% балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, нет.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами с указанием факторов, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентами обязательств перед третьими лицами, обеспеченных кредитной организацией - эмитентом, осуществляется кредитной организацией - эмитентом в соответствии нормативными требованиями Банка России.

Величина фактически созданного резерва на возможные потери по состоянию на 01.04.2021 года составляет 11 089 401,91 руб.

Риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами рассматривается как минимальный.

2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента

Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

Соглашения, включая срочные сделки, не отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии

кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах, не заключались.

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения:

Не указываются в связи с отсутствием таких обязательств.

Причины заключения кредитной организацией - эмитентом указанных в данном пункте ежеквартального отчета соглашений, предполагаемая выгода кредитной организации - эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:
Соглашения не заключались.

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг.

2.4.1. Отраслевые риски.

ПАО Банк «Кузнецкий» имеет право не заполнять данный подпункт в связи с тем, что эмитент является кредитной организацией.

2.4.2. Страновые и региональные риски.

ПАО Банк «Кузнецкий» имеет право не заполнять данный подпункт в связи с тем, что эмитент является кредитной организацией.

2.4.3. Финансовые риски.

ПАО Банк «Кузнецкий» имеет право не заполнять данный подпункт в связи с тем, что эмитент является кредитной организацией.

2.4.4. Правовые риски.

ПАО Банк «Кузнецкий» имеет право не заполнять данный подпункт в связи с тем, что эмитент является кредитной организацией.

2.4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

ПАО Банк «Кузнецкий» имеет право не заполнять данный подпункт в связи с тем, что эмитент является кредитной организацией

2.4.6. Стратегический риск

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

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

Инструментом управления Стратегическим риском Банка является разработка стратегических и операционных планов, с определением перспективных направлений развития бизнеса, сильных и слабых сторон деятельности Банка. Решения принимаются исходя из имеющихся финансовых, кадровых ресурсов и наличия ограничений по капиталу и нормативам и позволяющим обеспечить приемлемую рентабельность капитала Банка.

Банк разрабатывает и формирует организационную структуру, призванную наиболее эффективно решать поставленные перед ним задачи, и определяет порядок осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом

характера, и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Управленческие решения об участии в инвестиционных, кредитных и других проектах принимаются коллегиально с учетом факторов стратегического риска.

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

2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента.

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковской сфере и является существенным элементом деятельности Банка. Базовые принципы системы управления рисками определены в «Стратегии управления рисками и капиталом ПАО Банк «Кузнецкий», утвержденной Советом Директоров Банка.

Отдел управления рисками идентифицирует риски, присущие деятельности Банка, в том числе потенциальные, и ежегодно проводит оценку их значимости в порядке установленном методикой идентификации значимых рисков (под значимыми понимаются риски, негативные последствия реализации которых оказывают существенное влияние на финансовый результат и/или капитал и/или ликвидность и/или репутацию Банка, либо на возможность соблюдения требований регулирующих органов Российской Федерации)

К основным видам риска, которые Банк выделил для управления, относятся: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный риск, процентный риск, операционный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации, стратегический риск, регуляторный (комплаенс-риск), риск концентрации.

По результатам ежегодно проводимой процедуры идентификации и оценки существенности рисков значимыми для Банка признаны следующие виды рисков: кредитный, рыночный, операционный, риск потери ликвидности, риск концентрации и процентный риск.

У кредитной организации-эмитента отсутствуют риски, связанные с:

- текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент;
- отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы);
- ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ эмитента;
- возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента.

2.4.8. Банковские риски

2.4.8.1. Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена риску возникновения финансовых убытков вследствие невыполнения заемщиками (контрагентами) финансовых обязательств по договору. Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности, а эффективность системы его управления в значительной степени определяет эффективность деятельности Банка в целом. Кредитный риск может возникать вследствие внешних событий, к которым относятся риски политических, социальных, экономических, геофизических и других ситуаций в стране и регионе и внутренних обстоятельств, непосредственно связанных с деятельностью Банка или конкретного контрагента.

Процедуры управления кредитным риском включают:

- идентификацию, количественную и качественную оценку кредитного риска;
- ограничение и снижение кредитного риска;
- контроль за уровнем совокупного кредитного риска и на уровне отдельных заемщиков (групп заемщиков);

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия кредитного риска.

Оценка и мониторинг кредитного риска проводятся как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля.

В Банке установлены лимиты риска на одного контрагента (группу контрагентов), лимиты на концентрацию кредитного риска по отраслям и регионам, лимиты на потребность в капитале для покрытия кредитного риска, показатели склонности к кредитному риску и целевой уровень кредитного риска. Индивидуальные кредитные лимиты устанавливаются Правлением Банка. Лимиты на потребность в капитале, показатели склонности к кредитному риску и целевой уровень кредитного риска утверждаются Советом Директоров.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности.

В целях ограничения кредитного риска в Банке реализуются процедуры резервирования, лимитирования кредитных операций, принятия ликвидного обеспечения, диверсификации кредитного риска. Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения. Банком проводится регулярный мониторинг залоговых активов с целью обеспечения контроля за количественными, качественными и стоимостными параметрами предметов залога, их правовой принадлежностью, условиями хранения и содержания.

2.4.8.2. Страновой риск

Страновой риск - риск (включая риск неперевода средств) возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории РФ.

2.4.8.3. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Целью управления рыночным риском является ограничение подверженности рыночному риску в рамках приемлемых значений при обеспечении оптимизации доходности, получаемой за принятый риск. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по финансовым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Основной способ ограничения рыночных рисков – поддержание объемов операций и вложений в финансовые инструменты, несущие рыночный риск в пределах установленных лимитов, нормативов и ограничений. Лимиты устанавливаются и регулярно пересматриваются органами управления Банка:

- Лимиты на величину показателя рыночного риска утверждаются Советом Директоров Банка в рамках «Стратегии управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий»;

- Лимиты на максимальный размер вложений в ценные бумаги одного эмитента/общую сумму вложений в ценные бумаги определенного вида утверждаются Правлением Банка в рамках лимитов по операциям.

Оценка рыночного риска Банка проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В целях управления рыночным риском Банком осуществляется оценка и мониторинг рыночного риска в разрезе его компонентов (валютного, фондового и процентного рисков) с учетом требований Банка России.

а) фондовый риск

Банк подвержен фондовому риску в результате неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости долевых ценных бумаг. Управление данным видом риска осуществляется за счет установления лимитов на инструменты фондового рынка.

В связи с тем, что доля вложений в обыкновенные акции в торговом портфеле Банка незначительна, фондовый риск для Банка является несущественным.

б) валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Риск возникновения потерь вследствие изменения валютных курсов определяется величиной открытой валютной позиции. Банк управляет валютным риском посредством действий по обеспечению соответствия между суммами его активов и обязательств по видам валют в рамках установленных ограничений (лимитов). Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

В целях регулирования и минимизации валютного риска Банком проводится постоянный мониторинг колебания курсов иностранных валют, используется эффект диверсификации валютной корзины, своевременно фиксируются текущие прибыль и убытки от валютных операций.

в) процентный риск

Процентный риск торгового портфеля представляет собой риск убытков по открытым Банком позициям в инструментах, чувствительным к изменению процентных ставок, как вследствие рыночных колебаний процентных ставок (общий процентный риск), так и под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг (специфический процентный риск).

Банк придерживается консервативного подхода при формировании портфеля ценных бумаг, отдавая предпочтение высоколиквидным и высококачественным финансовым активам (государственные облигации Российской Федерации, купонные облигации Банка России), что позволяет оценивать уровень риска в отношении указанных активов как достаточно низкий.

Риск возникновения в дальнейшем отрицательного финансового результата по операциям с ценными бумагами Банка в основном связан с внешними факторами, особенно с макроэкономической ситуацией и темпами роста национальной экономики.

г) товарный риск

Товарный риск в отчетном периоде отсутствовал в связи с отсутствием у Банка балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменений установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота), внебалансовых требований и обязательств по поставке товаров по договорам, по которым дата заключения договора не совпадает с датой его исполнения, на которые не распространяется действие Положения Банка России N 372-П; а также полученного в обеспечение по балансовым активам и (или) внебалансовым обязательствам залога в виде товаров и производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

2.4.8.4. Риск ликвидности

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

Причинами возникновения риска ликвидности являются:

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

Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется в соответствии с «Положением об организации управления и контроля за состоянием ликвидности в ПАО Банк «Кузнецкий»

Банк управляет риском потери ликвидности, используя следующие методы:

- оценка ежедневной платежной позиции на основе анализа движения денежных средств;
- анализ динамики и прогноза нормативов ликвидности;
- оценка структуры и качества активов и пассивов;
- анализ разрывов в сроках погашения требования и обязательств Банка, исходя из наиболее вероятных сроков их востребования/погашения;
- анализ подверженности Банка риску ликвидности с учетом действия стресс-факторов при различных сценариях.

Банк устанавливает лимиты на риск-метрики аппетита к риску по риску ликвидности. Управление риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет определять возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности, а также планируемые операции и источники привлечения средств. В целях предупреждения дефицита ликвидности Банк формирует резервы ликвидности - ликвидные активы для целей исполнения обязательств при незапланированном оттоке средств. Банковский портфель облигаций высоконадежных эмитентов в случае необходимости, может быть использован в качестве обеспечения по операциям кредитования, либо реализован в кратчайшие сроки с минимальными дисконтами. Также, в целях поддержания резерва ликвидности, Банк размещает денежные средства в безрисковые активы (депозиты в Банке России), которые могут быть востребованы Банком в минимальные сроки. Устойчивость депозитной базы обеспечивается культурой обслуживания, расширением предоставляемых услуг, повышением доверия клиентов к Банку.

Стресс-тестирования риска потери ликвидности проводится на регулярной основе с периодичностью, установленной внутренними документами Банка. В качестве фактора риска при стресс-тестировании ликвидности Банком рассматривается отток привлеченных средств и потери при срочной реализации ликвидных активов для покрытия этого оттока.

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

2.4.8.5. Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Операционный риск охватывает всю деятельность Банка, ему подвержены все операции, транзакции и структурные подразделения, кроме этого, операционный риск выступает источником возникновения других видов риска, и его реализация может привести к большим финансовым и материальным потерям.

Система управления операционным риском направлена на поддержание данного риска на приемлемом для Банка уровне, а также на максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков.

Основным принципом системы управления операционным риском является участие всех работников, независимо от занимаемой должности, в пределах их компетенции в выявлении факторов возникновения операционного риска и в реализации мер по поддержанию уровня операционного риска на допустимом (приемлемом) уровне. Банк имеет четкую организационную структуру, в которой разграничены обязанности и права каждого работника, осуществляется контроль проводимых операций и предоставляемых документов.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка.

В целях ограничения (минимизации) операционного риска Банк использует следующие механизмы и процедуры:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;

- контроль за соблюдением установленных процедур;

- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;

- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему, а также защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;

- резервное копирование информации;

- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;

- контроль подбора и расстановки кадров, определение четких квалификационных требований и личностных характеристик по всем должностным позициям, с учетом содержания и объема выполняемой работы;

- обучение персонала, повышение его квалификации, проведение профессиональной подготовки и переподготовки, аттестаций сотрудников Банка;

- организация контроля со стороны руководителей подразделений, за соблюдением их сотрудниками своих служебных обязанностей и установленных внутренних распорядков (регламентов);

- страхование;

- стресс-тестирование и др.

В Банке разработаны методологические основы для реализации системы обеспечения непрерывности деятельности Банка, отраженные в комплексе Планов, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности.

2.4.8.6. Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

С целью минимизации уровня правового риска Банк применяет следующие процедуры, в том числе:

- формирует прозрачную и целесообразную модель управления, призванную исключить конфликт интересов и риски качества управления;

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

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
введено с «09» сентября 2015 года;	
Сокращенное фирменное наименование	ПАО Банк «Кузнецкий»
введено с «09» сентября 2015 года.	

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента как товарный знак не зарегистрировано.

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
25.09.1999	Товарищество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»	ТОО Банк «Кузнецкий»	Решение общего собрания участников
19.01.2012	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»	ООО Банк «Кузнецкий»	Решение внеочередного общего собрания участников
19.01.2015 г.	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»	ОАО Банк «Кузнецкий»	Решение внеочередного

			общего собрания участников

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер	1125800000094
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:	«19» января 2012 года
Наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	Управление Федеральной налоговой службы по Пензенской области

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента

Банк создан в соответствии с решением учредителей (протокол № 1 от 06.01.1990 г.) в форме товарищества с ограниченной ответственностью в г. Кузнецке Пензенской области и зарегистрирован Банком России 26 октября 1990 года, под номером 609.

Решением общего собрания участников Банка (протокол № 3 от 25.09.1999 г.) наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации: Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий».

В 2004 году головной офис Банка был переведен из города Кузнецк в город Пенза.

ООО Банк «Кузнецкий» включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 14 января 2005 года под номером 428.

В соответствии с решением внеочередного общего собрания участников Банка (протокол №8 от 05.08.2011г.) ООО Банк «Кузнецкий» 19.01.2012 г. преобразовано в Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий».

Решением общего собрания акционеров Банка (протокол № 1 от 01.07.2015 г.) наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации: Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий».

На сегодняшний день ПАО Банк «Кузнецкий» является единственным Пензенским региональным банком и работает на рынке банковских услуг более 30 лет. Банк специализируется на обслуживании физических лиц, предприятий малого и среднего бизнеса, а также индивидуальных предпринимателей. Услугами Банка пользуются более 7 тыс. юридических и более 50,5 тыс. физических лиц.

Банк по состоянию на 01.04.2021 г. помимо головного офиса имеет следующие внутренние структурные подразделения: 26 дополнительных офисов, 1 операционный офис и 1 операционная касса вне кассового узла на территории г. Пензы, 1 операционный офис в Республике Чувашия, г. Чебоксары, 1 операционный офис в г. Самара.

ПАО Банк «Кузнецкий», являясь единственным региональным банком, успех своего развития неразрывно связывает с развитием Пензенского региона и стремится к укреплению своего потенциала и реализации возможностей российского рынка.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	440000, РФ, г. Пенза, ул. Красная, 104
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	440000, РФ, г. Пенза, ул. Красная, 104
Номер телефона, факса:	(8412) 23-22-23, (8412) 23-18-40
Адрес электронной почты:	info@kuzbank.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о	www.kuzbank.ru

кредитной организации - эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых ею ценных бумагах	

Сведения о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента:

Служба корпоративного управления

Место нахождения:	440000, РФ, г. Пенза, ул. Красная, 104
Номер телефона, факса:	(8412) 23-18-68
Адрес электронной почты:	yu.shirokova@kuzbank.ru
Адрес страницы в сети Интернет:	www.kuzbank.ru

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	5836900162

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Филиалов и представительств кредитная организация – эмитент не имеет.

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента

ОКВЭД:	64.19

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, вместо сведений, предусмотренных подпунктами 3.2.2. - 3.2.4. настоящего пункта, раскрывают сведения, предусмотренные подпунктом 3.2.6.3.

3.2.5. Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ

Вид лицензии (деятельности, работ)	Базовая лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	609
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	12.11.2018 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов

3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами

Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.

3.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями

Эмитент не является страховой организацией.

3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями

Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации – эмитента, деятельность (виды деятельности, виды банковских операций)

Банку предоставлено право на осуществление следующих операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.

3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

7. Выдача банковских гарантий.

8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк не вправе осуществлять банковские операции, предусмотренные пунктами 2,7 и 8 части первой статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», с иностранными юридическими лицами, с иностранными организациями, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также с физическими лицами, личным законом которых является право иностранного государства.

Не допускается открытие Банком банковских (корреспондентских) счетов в иностранных банках, за исключением открытия счета в иностранном банке для целей участия в иностранной платежной системе.

Помимо перечисленных банковских операций банк вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;

- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

- осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

- осуществлять операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;

- лизинговые операции;

- оказывать консультационные и информационные услуги;

- осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк не вправе приобретать права требования к иностранным юридическим лицам, иностранным организациям, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, физическим лицам, личным законом которых является право иностранного государства, а также не вправе осуществлять лизинговые операции с указанными субъектами и выдавать в отношении указанных субъектов поручительства.

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, осуществлять операции с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами и по договору с физическими и юридическими лицами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации – эмитента (за отчетный квартал и за последний завершённый отчетный год):

За отчетный квартал :

Наименование статьи дохода	Значение за 3 месяца 2020г., тыс. рублей	Доля в общей сумме доходов за 3 месяца 2020 г.,%	Значение за 3 месяца 2021 г., тыс. рублей	Доля в общей сумме доходов за 3 месяца 2021 г.,%
Процентные доходы по предоставленным кредитам, вложениям в долговые обязательства и прочим размещенным средствам	136691	17,56%	129831	17,53%
Комиссионные доходы от расчетно-кассового обслуживания	53331	6,85%	46876	6,33%

За последний завершённый год:

Наименование статьи дохода	Значение за 2019г., тыс. рублей	Доля в общей сумме доходов за 2019 г.,%	Значение за 2020 г., тыс. рублей	Доля в общей сумме доходов за 2020 г.,%
Процентные доходы по предоставленным кредитам, вложениям в долговые обязательства и прочим размещенным средствам	557356	17,99%	539771	17,53%
Комиссионные доходы от расчетно-кассового обслуживания	232788	7,51%	201791	6,56%

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений:

Размер процентных доходов, полученных по предоставленным кредитам, вложениям в долговые обязательства и прочим размещенным средствам по сравнению с предыдущим отчетным периодом снизился на 5,02%. Основным негативным фактором снижения размера комиссионных доходов на 12,10% (комиссии по РКО юридических лиц) является распространение COVID-19, оказавшее влияние на все отрасли экономики России.

Наименование географических областей (стран), в которых кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность и которые приносят ей 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений.

Кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность только на территории Российской Федерации.

Краткое описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важных для кредитной организации - эмитента, прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования.

Кредитная организация – эмитент не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами.

Эмитент не является ипотечным агентом.

3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами.

Эмитент не является специализированным обществом.

3.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых

Основной деятельностью эмитента не является добыча полезных ископаемых.

3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи.

Основной деятельностью эмитента не является оказание услуг связи.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации-эмитента

Согласно Стратегии развития ПАО Банк «Кузнецкий» на период 2021-2022 годы в финансовом плане на 2021 год были определены основные направления развития Банка, включающие совершенствование информационных технологий осуществления банковских операций и обеспечения их безопасности. Развитие информационных технологий включает расширение сервисов в системах клиент-банка для юридических и физических лиц, повышение уровня автоматизации, совершенствование телекоммуникационной инфраструктуры, усиление информационной безопасности.

Основной упор в последующие годы развития информационных технологий будет нацелено на модернизацию и расширение предоставляемых сервисов в системах дистанционного банковского обслуживания юридических и физических лиц.

Планируется внедрить порталы для юридических и физических лиц для разработки и кастомизации клиентского интерфейса системы в Web-канале – это позволит привести дизайн систем в соответствие с современным подходом построения интерфейсов WEB-кабинетов Банков. Упростить дальнейшее развитие функционала и ускорить вывод новых продуктов. В 2021 году планируется ввести в эксплуатацию переводы в Системе быстрых платежей, что позволит физическим лицам мгновенно (в режиме 24/7) переводить деньги по номеру мобильного телефона себе или другим лицам, вне зависимости от того, в каком банке открыты счета отправителя или получателя средств.

Доступ к системе будет возможен через новые мобильные приложения Банка ДБО 2.0.

Также будут проведены инвестиции в серверное оборудование, приобретены новые банкоматы, частичное обновление кассового оборудования и замена компьютерной техники на более современную.

В конце 2020 года Банком были открыты два новых офиса в развитых районах города Пензы, тем самым расширив сеть офисов обслуживания клиентов, обеспечивая доступность, качество и комфорт клиентам. Планируется увеличение доли обслуживаемых в Банке субъектов экономической деятельности Пензенского региона. В целом Банк планирует расширять и укреплять свои позиции на рынке банковских услуг Пензенского региона в ближайшие годы.

3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях

Наименование организации:	Ассоциация российских банков
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	1. Участие в общих собраниях членов ассоциации. 2. Участие в мероприятиях, проводимых ассоциацией. 3. Получение информационной и учебной помощи, консультаций по банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Бессрочно

Влияние иных членов ассоциации на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не является существенным.

Наименование организации:	Ассоциация банков России
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	1. Участие в общих собраниях членов ассоциации. 2. Участие в мероприятиях, проводимых ассоциацией. 3. Получение информационной и учебной помощи, консультаций по банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Бессрочно

Влияние иных членов ассоциации на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не является существенным.

Наименование организации:	Союз «Пензенская областная торгово-промышленная палата»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	в соответствии с целями и задачами, закрепленными в Уставе ТПП
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в работе отраслевых комитетов по поддержке предпринимательской деятельности.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Бессрочно

Влияние иных членов палаты на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не является существенным.

Наименование организации:	Ассоциация промышленников Пензенской области

Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в заседаниях.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Бессрочно

Влияние иных членов ассоциации на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не является существенным.

Наименование организации:	Союз «Торгово-промышленная палата Чувашской Республики»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	в соответствии с целями и задачами, закрепленными в Уставе ТПП
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Банк на правах члена ТПП принимает участие в ее деятельности
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Бессрочно

Влияние иных членов палаты на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не является существенным.

Наименование организации:	Союз «Торгово-промышленная палата Самарской области»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	в соответствии с целями и задачами, закрепленными в Уставе ТПП
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Банк на правах члена ТПП принимает участие в ее деятельности
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Бессрочно

Влияние иных членов палаты на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не является существенным.

Наименование организации:	Член Международной телекоммуникационной ассоциации SWIFT
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Обмен финансовыми сообщениями с другими членами ассоциации
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Бессрочно

Влияние иных членов ассоциации на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не является существенным.

Наименование организации:	Коллективный член Международной Академии менеджмента

Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Коллективный член
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	1. Участие в общих собраниях членов академии. 2. Участие в мероприятиях, проводимых академией.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Бессрочно

Влияние иных членов академии на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не является существенным.

Наименование организации:	Член Международной Платежной Системы MasterCard Worldwide
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Аффилированный член Международной Платежной Системы
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Аффилированный член под спонсорством РНКО «Платежный центр» (ООО)
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Бессрочно

Влияние иных членов платежной системы на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не является существенным.

Наименование организации:	Член Платежной Системы Мир
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Косвенный участник Платежной Системы
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Косвенный участник под спонсорством РНКО «Платежный центр» (ООО)
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Бессрочно

Влияние иных членов платежной системы на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не является существенным.

Наименование организации:	Участник Национальной системы платежных карт
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Участник АО «НСПК»
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Взаимодействие при оказании операционных услуг и услуг платежного клиринга по операциям с банковскими картами участников АО «НСПК»
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Бессрочно

Влияние иных членов платежной системы на результаты финансово-хозяйственной деятельности

кредитной организации-эмитента не является существенным.

Наименование организации:	VISA
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Ассоциированный член Международной Платежной Системы
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Ассоциированный член под спонсорством РНКО «Платежный центр» (ООО)
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Бессрочно

Влияние иных членов платежной системы на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не является существенным.

3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение

Подконтрольных кредитной организации – эмитенту организаций нет.

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента.

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации:

Отчетная дата: «01» апреля 2021 г.

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб. на 01.04.2021г.	Сумма начисленной амортизации, руб. на 01.04.2021 г.	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб. на 01.01.2021 г.	Сумма начисленной амортизации, руб. на 01.01.2021 г.
Здания	167 340 924	36 211 283	167 340 924	35 382 591
Сооружения	7 298 317	4 039 446	7 298 317	3 900 069
Производственный и хозяйственный инвентарь	54 114 659	45 007 192	53 763 529	44 377 340
Машины и оборудование	95 186 537	84 884 127	94 527 107	83 655 277
Транспортные средства	19 574 573	4 728 360	19 574 573	4 028 269
Земля	-	-	-	-
Итого:	343 515 010	174 870 408	342 504 450	171 343 546

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств

По всем объектам основных средств применяется линейный метод начисления амортизации. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, и земля не амортизируются.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего заверченного финансового года:

По состоянию на 01.01.2021 года проведена переоценка недвижимого имущества (здания, сооружения) и земли по рыночной стоимости методом сравнительного анализа продаж (сравнительный подход).

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
1	2	3	4	5	6

Отчетная дата: «01» января 2021 года

Недвижимость (кроме земли)	164 470 708	129 630 670	167 340 924	131 958 334	31.12.2020 г. сравнительный подход
Земля	0	0	0	0	31.12.2020 г. сравнительный подход
Итого:	164 470 708	129 630 670	167 340 924	131 958 334	-

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента

Кредитная организация - эмитент не имеет планов по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

Факты обременения основных средств кредитной организации - эмитента отсутствуют.

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность за последний заверченный финансовый год и за 1 квартал текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:

За 1 квартал 2021г. и 1 квартал 2020 г.:

Раздел 1.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	127383	138230
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	13102	13470
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	99374	108231
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		
1.4	от вложений в ценные бумаги	14907	16529
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	49143	64164
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	297	3699
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	48846	60465
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	78240	74066
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	17087	-29124
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-629	20905
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	95327	44942
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-72	1203
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1832	1740
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-4	3052
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		
14	Комиссионные доходы	51961	60216
15	Комиссионные расходы	8079	6307

16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		
18	Изменение резерва по прочим потерям	-21357	-2421
19	Прочие операционные доходы	2791	9032
20	Чистые доходы (расходы)	122399	111457
21	Операционные расходы	94088	93265
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	28311	18192
23	Возмещение (расход) по налогам	9323	4211
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	18988	16864
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-2883
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	18988	13981

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	18988	13981
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-3490
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-3490
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-3490
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-29804	-8840
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-29804	-8840
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		

6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-29804	-8840
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-29804	-12330
10	Финансовый результат за отчетный период	-10816	1651

За 2020 год:

Раздел 1.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период, тыс. руб.
1	2	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	538925
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	39886
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	445809
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	
1.4	от вложений в ценные бумаги	53230
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	226826
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6351
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	220475
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	312099
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-94174
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	24650
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	217925
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1407
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами,	

	имеющимися в наличии для продажи	
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9858
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2917
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	
14	Комиссионные доходы	227809
15	Комиссионные расходы	32377
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	
18	Изменение резерва по прочим потерям	10048
19	Прочие операционные доходы	27437
20	Чистые доходы (расходы)	465024
21	Операционные расходы	367854
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	97170
23	Возмещение (расход) по налогам	30443
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	66727
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	66727

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период, тыс. руб.
1	2	4
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	66727
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-17774
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	-17774
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-525
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-17249

6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-11614
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-11614
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-2324
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-9290
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-26539
10	Финансовый результат за отчетный период	40188

Экономический анализ прибыльности или убыточности кредитной организации - эмитента исходя из динамики приведенных показателей.

Банком получена чистая прибыль 18 988 тыс. руб., что выше показателя за аналогичный период прошлого года на 5 007 тыс. руб.

За отчетный период 2021 года, по сравнению с аналогичным периодом 2020 года чистые доходы от операций с иностранной валютой увеличились на 92 тыс. руб., чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшились на 1 275 тыс. руб. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) увеличились на 4 174 тыс. руб., чистые комиссионные доходы уменьшились на 10 027 тыс. руб.

Банк придерживается консервативной политики формирования резервов на возможные потери для обеспечения достаточного запаса в будущем. Резервов на возможные потери по активам за отчетный период создано на 27 275 тыс. руб. меньше, чем за аналогичный период прошлого года.

Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию.

Мнения членов органов управления кредитной организации – эмитента совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позицию.

Отсутствуют.

4.2. Ликвидность кредитной организации- эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации – эмитента за последний завершённый отчетный год и за отчетный период, состоящий из трех месяцев текущего года, а также за аналогичные периоды предшествующего года:

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.01.2020г.	H1.2	Достаточности основного капитала	Min 6%	8,95
	H1.0	Достаточности собственных средств	Min 8%	12,53
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	91,54
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	19,22
	H25	Максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Max 20%	11,15
01.04.2020г.	H1.2	Достаточности основного капитала	Min 6%	8,79
	H1.0	Достаточности собственных средств	Min 8%	11,76
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	79,31
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	19,35
	H25	Максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Max 20%	18,30
01.01.2021г.	H1.2	Достаточности основного капитала	Min 6%	8,47
	H1.0	Достаточности собственных средств	Min 8%	11,59
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	74,52
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	15,88
	H25	Максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Max 20%	14,78
01.04.2021г.	H1.2	Достаточности основного капитала	Min 6%	8,81
	H1.0	Достаточности собственных средств	Min 8%	12,17
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	87,44
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	14,68
	H25	Максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Max 20%	10,53

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия

текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления кредитной организации - эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента в отчетном периоде.

Ликвидность кредитной организации и достаточность капитала контролируется Банком России нормативами текущей ликвидности НЗ, нормативом достаточности собственных средств Н1.0 и достаточностью основанного капитала Н1.2. На 01.04.2021 г. значение показателя достаточности собственных средств составляет 12,17%, достаточности основанного капитала - 8,81%, что свидетельствует о достаточности собственных средств Банка для наращивания объемов операций в дальнейшем.

Норматив НЗ, характеризующий ликвидность Банка, также соответствуют установленным нормам.

Политика кредитной организации - эмитента, проводимая в области управления высоколиквидными и ликвидными активами, позволяет в полной мере выполнять все обязательства Банка, как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

Банк способен обеспечивать полное и своевременное исполнение своих краткосрочных обязательств и текущих операционных расходов, а также иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов. Банком постоянно осуществляется контроль за ликвидностью, проводятся работы по управлению активами, пассивами и рисками.

В целом, Банк придерживается оптимального соотношения между ликвидностью, доходностью и рисками. Сохранение значений нормативов ликвидности на уровне, превышающем минимально допустимые значения, свидетельствует о поддержании Банком сбалансированной структуры требований и обязательств по срокам.

4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Вложения в эмиссионные ценные бумаги:

По состоянию на 01.04.2021 года вложения в эмиссионные ценные бумаги, которые составляют 5 и более процентов всех финансовых вложений представлены в таблицах:

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	<i>Облигации федерального займа</i>
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	<i>Министерство финансов Российской Федерации</i>
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	<i>Минфин России</i>
4.	Место нахождения	<i>109097, Россия, г. Москва, ул. Ильинка, д.9</i>
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	<i>26222RMFS 26227RMFS 26229RMFS</i>
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	<i>27.04.2017 25.03.2019 03.06.2019</i>
7.	ИНН (если применимо)	<i>7710168360</i>
8.	ОГРН (если применимо)	<i>1037739085636</i>
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	<i>Министерство финансов Российской Федерации</i>

10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	700 000
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, руб.	700 000 000,00
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации – эмитента	16.10.2024 17.07.2024 12.11.2025
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	700 000 000.00
14.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	7.1 % 7.4 % 7.15 %
15.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	21.04.2021(7,1%); 20.10.2021(7,1%); 20.04.2022(7,1%); 19.10.2022(7,1%); 19.04.2023(7,1%); 18.10.2023(7,1%); 17.04.2024(7,1%); 16.10.2024(7,1%); 21.07.2021(7,4%); 19.01.2022(7,4%); 20.07.2022(7,4%); 18.01.2023(7,4%); 19.07.2023(7,4%); 17.01.2024(7,4%); 17.07.2024(7,4%); 19.05.2021(7,15%); 17.11.2021(7,15%); 18.05.2022(7,15%); 16.11.2022(7,15%); 17.05.2023(7,15%); 15.11.2023(7,15%); 15.05.2024(7,15%); 13.11.2024(7,15%); 14.05.2025(7,15%); 12.11.2025(7,15%).

Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:

По состоянию на 01.04.2021 года вложений в неэмиссионные ценные бумаги, которые составляют 5 и более процентов всех финансовых вложений – нет.

Иные финансовые вложения:

По состоянию на 01.04.2021 года иных финансовых вложения, которые составляют 5 и более процентов всех финансовых вложений – нет.

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:

Величина резерва на начало последнего завершенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала (01.01.2019):	0,00	руб.
Величина резерва на конец последнего завершенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала (01.01.2020):	0,00	руб.

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций.

Убытки, связанные с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, отсутствуют.

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с приостановлением или отзывом лицензий кредитных организаций, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), в случае если средства эмитента размещены на депозитных или иных счетах таких кредитных организаций.

Средства кредитной организации - эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены или отозваны, а также в банках и иных кредитных организациях, в отношении которых было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), не размещались.

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета по ценным бумагам.

Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Положение Банка России от 23.10.2017 N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

4.4. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента

Информация о составе нематериальных активов эмитента, об их первоначальной (восстановительной) стоимости и величине начисленной амортизации:

Отчетная дата: «01» апреля 2021 года

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб. на 01.04.2021г.	Сумма начисленной амортизации, руб. на 01.04.2021г.	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб. на 01.01.2021 г.	Сумма начисленной амортизации, руб. на 01.01.2021г.
НМА	16 784 313	10 567 643	16 725 543	9 993 287
Итого:	16 784 313	10 567 643	16 725 543	9 993 287

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация –эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:

Бухгалтерский учет нематериальных активов осуществляется в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» №579-П от 27.02.2017г.

Положением Банка России «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» № 448-П от 22.12.2014г.

4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

В области информационных технологий Банк выходит на качественно новый уровень автоматизации, совершенствование телекоммуникационной инфраструктуры и комплексов технических средств. Банк стремится к унификации программного обеспечения и систем хранения данных, к формированию единого информационного пространства при условии обеспечения надежности, устойчивости и бесперебойной работы всех автоматизированных банковских систем.

Банк завершил перевод сети передачи данных на современное оборудование компании CISCO, это позволило повысить уровень защиты информации с подключенными удаленными офисами, а также увеличить пропускную способность каналов связи.

Для увеличения расчётных мощностей в кластеры Банка было введено новое высокопроизводительное серверное оборудование, которое позволило ускорить проведение расчетов в системах дистанционного обслуживания клиентов Банка.

Постоянно проводится работа по обновлению парка персональных компьютеров, в том числе по установке новейших операционных и прикладных систем, данная работа проводится для увеличения производительности и защищенности рабочих станций. На данный момент в Банке используются только самые современные компьютеры и программное обеспечение.

Для дополнительной защиты клиентских платежей в системах ДБО в Банке внедряется система подтверждения платежей PayControl. PayControl – решение для электронной подписи в смартфоне, которое позволяет клиентам с высоким уровнем безопасности и удобства подтверждать свои операции, создаваемые в любых цифровых каналах (Интернет-банкинг, мобильный банкинг, операции CNP, телефонный банкинг (Private-bank) и других). Может работать, как в виде отдельного приложения для смартфона, так и встраиваться непосредственно в приложение мобильного банкинга.

Так же был проведен комплекс мероприятий по дополнительной настройке в части информационной безопасности автоматизированных систем и инфраструктуры Банка. Как результатом этих мер является успешное прохождение тестирования на проникновение во внутренней информационной инфраструктуре Банка и «из вне».

В настоящее время проводится модернизация системы ДБО юридических и физических лиц, тестирование новой платформы ДБО, адаптация ДБО к системе быстрых платежей. Заключены договоры с разработчиками АБС и ДБО по подключению автоматизированных систем банка к системе быстрых платежей (СБП) БР.

Расходы Банка в области научно-технического развития за отчетный период составили 48 033 тыс. рублей.

Сведения о создании и получении кредитной организацией – эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности (включая сведения о дате выдачи и сроках действия патентов на изобретение, на полезную модель и на промышленный образец, о государственной регистрации товарных знаков и знаков обслуживания, наименования места происхождения товара):

Отсутствуют.

Сведения об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации – эмитента объектов интеллектуальной собственности (включая сведения о дате выдачи и сроках действия патентов на изобретение, на полезную модель и на промышленный образец, о государственной регистрации товарных знаков и знаков обслуживания, наименования места происхождения товара):

Отсутствуют.

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для кредитной организации – эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:

Отсутствуют.

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента

В конце 2020 года в связи со снятием ряда ограничительных мер из-за коронавирусной пандемии на работу компаний и продолжением действия федеральных программ помощи компаниям и физическим лицам активизировалась деловая активность населения и бизнеса.

Начавшийся рост кредитования в 4квартале прошлого года продолжился и далее. А рост розничных кредитов несколько замедлился, в основном в сегменте необеспеченных ссуд, в то время как ипотека росла по-прежнему высокими темпами. Продолжилось вложение кредитных организаций в ОФЗ с целью снижения кредитных рисков и увеличения резервов ликвидности.

В конце года произошел рост вкладов населения и средств компаний на счетах кредитных организаций.

В целом по итогам 2020 года активы банковского сектора выросли на 12,5%, что выше, чем в прошлом году почти в два раза (в 2019 году – 5,9%). При этом прирост корпоративных кредитов составил 9,9%, что также в два раза выше прироста, произошедшего в 2019 году (5,8%). Тем самым банки помогли экономике легче перенести кризис пандемии, предоставив ресурсы бизнесу, когда они были необходимы. Кредиты физическим лицам выросли на 13,5%. В том числе ипотечный кредитный портфель в 2020 году вырос на 25% благодаря льготной программе кредитования «Льготная ипотека 6,5%». Вопреки ожиданиям качество кредитного портфеля существенно не изменилось, ухудшения качества кредитов не произошло благодаря мер поддержки заемщиков из пострадавших отраслей.

Таким образом в 2020 году основными драйверами роста активов банковского сектора явилось корпоративное и потребительское кредитование, а также увеличение справедливой стоимости производных финансовых инструментов на фоне снижения курса рубля.

Центральный банк в течение 2020 года продолжил смягчение денежно-кредитной политики и четыре раза снижал ключевую ставку, которая по состоянию на 1 января 2021 года составила 4,25%. Снижение ключевой ставки повлияло на снижение депозитных ставок по вкладам. При этом ставки по краткосрочным вкладам были выше, чем по долгосрочным, что свидетельствовало об ожиданиях скорого возобновления дальнейшего снижения ставок и неготовности банков чрезмерно наращивать стоимость долгосрочного фондирования. Банки продолжали снижать ставки на фоне смягчения денежно-кредитной политики.

Существенное снижение процентных ставок по вкладам и события, связанные с ситуацией с коронавирусной инфекцией и введением режима самоизоляции, повлияло на некоторое сокращение вкладов физических лиц в конце марта из-за активного совершения покупок на случай самоизоляции. Влияние выплат в рамках государственной программы поддержки семей с детьми было незначительным. В 2020 году отмечено снижение нормы потребления домохозяйств, что обеспечило прирост вкладов в банковскую систему даже на фоне снижения реально располагаемых доходов населения, которые уже на протяжении нескольких лет находятся в отрицательной зоне. В целом с начала 2020 года вклады населения увеличились на 4,2%, а остатки на расчетных и депозитных счетах юридических лиц увеличились на 15,9%. Рост был обеспечен привлечением крупных депозитов от компаний нефтегазовой и металлургической отраслей.

На формирование относительных показателей банковского сектора в 2020 году оказывала влияние динамика курса рубля, а также отзыв и аннулирование лицензий у ряда кредитных организаций, за исключением случаев аннулирования лицензий в связи с процедурами реорганизации. По состоянию на 1 января 2021 года количество действующих кредитных организаций составило 406 кредитные организации, в том числе банки - 366.

Прибыль банков по итогам 2020 года составила 1,6 трлн. руб., что всего на 0,1 трлн. руб. меньше, чем в 2019 году.

В 1-ом квартале 2021 года в целом отмечено слабое оживление корпоративного и розничного кредитования на фоне снижения сезонно низких темпов в январе. За три первых месяца текущего года корпоративный портфель вырос на 1,0%, существенный прирост

показало кредитование физических лиц +4,4% на фоне продолжающегося роста ипотечного кредитования, активизировался рост необеспеченного потребительского кредитования (+3,7%) на фоне восстановления потребительской активности и улучшения экономической ситуации.

В банковском секторе значительно выросли средства юридических лиц и государства, но средства физических лиц продолжили снижение как из-за низких ставок по вкладам, так и из-за снижения денежных средств населения (-2,6%). Также продолжился переток сбережений населения на фондовый рынок (прирост ОФЗ +4,0%), начавшийся в конце прошлого года, что явилось одним из вызовов для банковского сектора на фоне смягчения денежно-кредитной политики, проводимой банком России в прошлом году.

Ситуация в последнее время стабилизировалась по сравнению с весенними и летними пиками прошлого года, но еще полностью не нормализовалась и волатильность остается несколько повышенной. Но процесс вакцинации, начатый в начале этого года и продолжающиеся частично ограничительные меры, дают надежду, что в ближайшей перспективе наступит окончание пандемии, которая явилась основным вызовом всей мировой системе в 2020 году.

Государственная регистрация ОАО Банк «Кузнецкий» произошла 19.01.2012 г. путем реорганизации ООО Банк «Кузнецкий» в форме преобразования. Решением общего собрания акционеров Банка (протокол № 1 от 01.07.2015 г.) наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации: Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий». В ноябре 2018 года ПАО Банк «Кузнецкий» получил базовую лицензию на продолжение своей деятельности в рамках перехода на пропорциональное регулирование.

Сферой основной деятельности ПАО Банк «Кузнецкий» является оказание банковских услуг на основании Устава и полученных лицензий.

Концепция универсальной кредитной организации позволяет Банку избежать необходимости переориентации деятельности при изменении условий на финансовых рынках.

Результаты деятельности банка за 5 последних завершенных финансовых лет оцениваются органами управления Банка как положительные. Об этом, в частности, свидетельствуют рост таких показателей как активы, капитал, прибыль.

ПАО Банк «Кузнецкий» имеет стабильное финансовое положение и высокие темпы развития. Более 13% всех хозяйствующих субъектов являются клиентами Банка. Банк имеет 30 точек обслуживания клиентов в Пензенском регионе и два за его пределами (в городах Самаре и Чебоксарах). По состоянию на 01.04.2021 г. величина активов Банка составила 6,6млрд. руб., размер собственного капитала –646млн. руб., чистая прибыль за 1квартал текущего года 19 млн. руб.

Основным фактором, позитивно влияющим на кредитоспособность ПАО Банк «Кузнецкий», является высокое качество активов и диверсифицированная клиентская база. Норматив ликвидности ПАО Банк «Кузнецкий» существенно превышает минимально допустимые значения, установленные Банком России, а качественный портфель ценных бумаг создает дополнительную подушку ликвидности за счет возможного рефинансирования в ЦБ.

ПАО Банк «Кузнецкий» специализируется на комплексном обслуживании клиентов малого и среднего бизнеса, включая кредитование, а также выпуске платежных карт для сотрудников корпоративных клиентов (зарплатные проекты) и межбанковских операциях.

В соответствии с рейтингами информационного агентства Kuarp.ru по состоянию на 1 апреля 2021 года Банк занимает 214е и 261-е место среди банков России по размеру активов и собственного капитала соответственно¹.

ПАО Банк «Кузнецкий», являясь единственным региональным банком, успех своего развития неразрывно связывает с развитием Пензенского региона и стремится к укреплению своего потенциала и реализации возможностей российского рынка.

¹ <https://www.kuarp.ru/banks/ranks/>

Развитие бизнеса сосредоточено на привлечении средств юридических лиц в депозиты, опережающем росте объемов корпоративного кредитования и активном продвижении расчетно-кассового обслуживания как юридических, так и физических лиц.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:

Мнения членов органов управления кредитной организации – эмитента совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позицию:

Особые мнения отсутствуют.

4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента

Факторы и условия, влияющие на деятельность кредитной организации - эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности:

ПАО Банк «Кузнецкий», являясь единственным региональным банком, успех своего развития неразрывно связывает с развитием Пензенского региона и стремится к укреплению своего потенциала и реализации возможностей российского рынка.

В качестве основных факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента, можно выделить следующие тенденции рынка банковских услуг:

- ☐ оживление деловой активности населения и бизнеса;
- ☐ восстановление темпов роста активов банковской системы;
- ☐ изменение стоимости привлекаемых и размещаемых ресурсов;
- ☐ улучшение качества кредитного портфеля;
- ☐ рост прибыли в банковском секторе;
- ☐ развитие и внедрение новых банковских технологий;
- ☐ эпидемиологическая обстановка в регионе и стране.

Основным и главным фактором в прошлом году и на среднесрочную перспективу — это фактор влияния эпидемиологической обстановки в регионе и введение ряда ограничений на деятельность отдельных направлений бизнеса, который ведет к снижению сбережений населения, ослабевает деловую активность бизнеса и населения и как результат негативно влияет на операционную деятельность кредитной организации.

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

Приведенные факторы останутся актуальными в среднесрочной перспективе.

Действия, предпринимаемые кредитной организацией - эмитентом, и действия, которые кредитная организация - эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

Действиями Банка, направленными на эффективное использование вышеуказанных факторов, можно назвать:

- проведение мероприятий, направленных на расширение клиентской базы, основанных на улучшении качества обслуживания, внедрении новых высокотехнологичных услуг и продуктов, а также расширение сети офисов обслуживания клиентов;
- проработка различных вариантов фондирования деятельности Банка, в том числе участие в государственных программах поддержки предприятий малого и среднего бизнеса;

- усовершенствование системы управления рисками и отлаженность процедура оптимизации рисков;
- гибкая политика в области управления активами и обязательствами Банка в соответствии с требованиями сложившейся ситуации;
- поиск новых направлений деятельности в рамках основной сферы функционирования Банка;
- усиление имиджа Банка и сохранение доверия клиентов.

Действия, применяемые Банком в настоящее время и действия, которые планируется предпринять в будущем, направлены на сохранение рыночных позиций Банком в нишах, занятых в настоящий момент, а также на построение отношений с потенциальными клиентами и предложение новых услуг, наиболее полно отвечающих текущей рыночной ситуации.

Способы, применяемые кредитной организацией - эмитентом, и способы, которые кредитная организация - эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на ее деятельность:

Для снижения негативного эффекта тенденции сужения процентной маржи ПАО Банк «Кузнецкий» проводит взвешенную процентную политику по управлению ставками по привлечению и размещению ресурсов. Грамотная маркетинговая политика позволяет оперативно реагировать на изменение ситуации на рынке и минимизировать возможные риски. Банк применяет и планирует использовать в будущем мониторинг за ситуацией на рынке и оперативное реагирование в случае изменения рыночной конъюнктуры, а также активные действия по продвижению новых услуг и продукции для клиентов.

Банк планирует использовать различные технологии и программы для повышения эффективности своей деятельности и минимизации воздействия негативных факторов, а именно:

- расширение спектра предоставляемых услуг;
- применение широкого спектра инструментов для привлечения финансирования;
- развитие партнерских взаимоотношений с контрагентами.

Для достижения поставленных задач Банком совершенствуется развитие информационных технологий, технологических процессов и информационных систем, обеспечивающих банковские процессы.

В своем развитии Банк придерживается следующих принципов:

- территориальная доступность банковских услуг для большинства клиентов;
- развитие систем дистанционного обслуживания и предоставления информации;
- улучшение технологии продаж, от установления правил позитивного общения с клиентом до эффективной автоматизации всех сторон бизнес-процессов;
- максимально возможное повышение скорости обслуживания, направленное на повышение удовлетворенности клиента;
- повышение соответствия предлагаемых продуктов потребностям и ожиданиям клиентов, каждого продукта в отдельности и при формировании пакетов услуг;
- увеличение объема сопутствующих продаж, информирование клиента о возможных услугах, проведение гибкой ценовой политики, изучение потребностей клиентов и постоянная коррекция продуктового ряда;
- сегментирование клиентской базы с выделением категории VIP-клиентов и установлением соответствующих особых правил обслуживания и привилегий;
- стремление к изменениям и постоянный поиск наилучших решений;
- вовлечение большинства сотрудников всех рангов в разработку и реализацию проектов развития.

Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения кредитной организацией - эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний заверченный отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

Существует ряд факторов, которые могут негативно повлиять на основную деятельность Банка:

- снижением темпов экономического роста России;
- снижение объемов фондирования;
- снижение спроса на кредитные ресурсы от бизнеса и населения;
- усиление конкуренции в банковской отрасли;
- риск массового невозврата кредитов;
- высокая волатильность валютного и фондового рынков.

При планировании своей деятельности Банк оценивает их возможные негативные последствия и предусматривает мероприятия, нацеленные на максимальное предотвращение таких воздействий. Банк проводит политику установления долгосрочных взаимовыгодных отношений с клиентами, обеспечивая повышение устойчивости ресурсной базы и ее диверсификацию.

На постоянной основе осуществляется мониторинг изменений ситуации в экономике и банковской системе, проводится анализ рыночной конъюнктуры для адекватного реагирования на возможное развитие негативных явлений.

Существенные события или факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

ПАО Банк «Кузнецкий» занимает нишу единственного регионального Банка Пензенской области, что является позитивным фактором для развития Банка, укрепления его имиджа и развития банковского бизнеса в Пензенском регионе.

Сложившаяся макроэкономическая ситуация в стране, несмотря на меры государственной поддержки бизнесу и отдельным слоям населения не гарантирует стабилизацию и улучшение финансового положения российских предприятий в ближайшей перспективе, а это в свою очередь увеличивает кредитные риски и сдерживает рост кредитного портфеля Банка. Но предпринимаемые руководством меры, в рамках реализации антикризисной политики, позволяют сохранить ресурсную базу и не допустить роста уровня кредитных рисков. Этому также будут способствовать меры регулятора и государственных органов, вводимые на период до конца 2021 года.

4.8. Конкуренты кредитной организации – эмитента

В настоящее время на рынке банковских услуг Пензенской области представлено более 210 видов банковских услуг. Это расчетно-кассовое обслуживание, депозитные операции, кредитование, операции с ценными бумагами, валютой и т.д. Все эти услуги пользуются постоянным спросом у клиентов – предприятий и организаций, а также у граждан. В этих условиях конкуренция на рынке банковских услуг очень выражена и имеет тенденцию к ужесточению. Ситуация осложняется наличием на рынке банковских услуг Пензенской области большого количества отделений иногородних банков. Свое присутствие на территории Пензенского региона обозначили 36 кредитных организации на 1 января 2021 года. В настоящее время на рынке региона действуют 2 филиала иногородних банков, включая Пензенское отделение Сбербанка России. Помимо Банка «Кузнецкий» 35 кредитных организаций имеют на территории региона свои офисы обслуживания клиентов.

На сегодняшний день основными конкурентами Банка на различных сегментах финансового рынка являются все отделения российских банков, работающие в г. Пенза.

Репутация стабильного и надежного самостоятельно работающего регионального банка является безусловным конкурентным преимуществом ПАО Банк «Кузнецкий». Широкий ассортимент оказываемых услуг и их доступность, индивидуальный подход к каждому клиенту, самостоятельность в принятии решений для удовлетворения потребностей клиентов Банка сделали ПАО Банк «Кузнецкий» одним из самых клиент ориентированных банков региона. Сотрудничество банка со всеми группами клиентов позволяет ему успешно управлять ресурсами и минимизировать финансовые риски.

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

Факторами, обуславливающими конкурентоспособность Банка, являются:

- ☐ высокая надежность Банка;
- ☐ наличие устоявшейся клиентской базы;
- ☐ оперативность в принятии сложных решений;
- ☐ построение надежных систем управления, обеспечивающих приумножение средств клиентов;
- ☐ предложение на рынке практически полного спектра современных банковских услуг по рыночным ценам;
- ☐ хорошая диверсификация ресурсной базы и активных операций, что позволяет минимизировать МС ликвидности;
- ☐ наличие широкой сети офисов.

В своей работе с клиентами Банк исходит из принципа ориентированности на потребности каждого клиента индивидуально. Перечисленные факторы приводят к снижению влияния внешних угроз, связанных с усилением конкуренции в банковской сфере.

Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте. Это позволяет Банку привлекать новых клиентов и максимально полно удовлетворять потребности уже имеющих клиентов.

Высокий имидж единственного регионального банка, лояльность клиентов показывает, что в ближайшей перспективе у Банка имеются хорошие рыночные возможности по сохранению клиентской базы даже в текущих условиях снижения экономической активности как в стране, так и в Пензенском регионе.

V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента

Описание структуры органов управления кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации – эмитента:

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган);
- Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган).

1. Общее собрание акционеров

Компетенция:

1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
2. Реорганизация Банка;
3. Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
4. Определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решений о выплате вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей;
5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

6. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций, а также путем размещения дополнительных акций;
7. Уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
8. Избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, а также установление размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка;
9. Утверждение аудитора Банка;
10. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов) и убытков Банка по результатам финансового года;
11. Определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
12. Избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
13. Дробление и консолидация акций;
14. Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
15. Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
16. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
17. Образование исполнительного органа Банка (единоличного и коллегиального), досрочное прекращение его полномочий;
18. Принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
19. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка), а также Ревизионной комиссии Банка и Счетной комиссии Банка;
20. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции Банка, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;
21. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка (за исключением облигаций, конвертируемых в акции Банка и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка);
22. Принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции.
23. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

2. Совет директоров

Компетенция:

1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка;
2. Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров, определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;

4. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

5. Принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, в том числе в объединениях в форме ассоциаций (союзов), являющихся некоммерческими организациями;

6. Рекомендации по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты;

7. Использование резервного и иных фондов Банка;

8. Утверждение внутренних документов Банка: внутренних документов, регулирующих деятельность Службы внутреннего аудита Банка, а также комитетов, создаваемых при Совете директоров, положения о Службе безопасности Банка; положения об оплате труда; положения о премировании; политики банка - процентную, кредитную; кадровую; политику Банка в области оплаты труда и др., (за исключением, учетной, налоговой политики и политики по МСФО); стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности; порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками; порядка предотвращения конфликтов интересов; порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1. Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования; внутренних документов, определяющих общие принципы по управлению банковскими рисками; внутренних документов, содержащих меры по восстановлению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления функций Банка, в случае существенного ухудшения финансового положения Банка; политику информационной безопасности Банка; кодекс корпоративного управления;

9. Согласие на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и порядке, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

10. Согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок, в случаях и порядке, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

11. Утверждение предельно допустимого для Банка совокупного уровня риска, в том числе принятие решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, если в результате сделки совокупный кредитный риск на одного заемщика (группу связанных заемщиков) превышает 18 процентов от собственных средств (капитала) Банка;

12. Принятие решений об одобрении сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет более десяти процентов стоимости имущества Банка (за исключением крупных сделок; сделок, совершаемых Банком при осуществлении банковских операций и иных сделок, перечисленных в главе 3 настоящего Устава);

13. Предварительное утверждение годового отчета Банка;

14. Осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита, в том числе соблюдения основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;

15. Оценка эффективности управления банковскими рисками, контроль за реализацией порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками;

16. Контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками и в рамках внутреннего контроля; проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;

17. Утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций, включая планы восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка; плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности

и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

18. Утверждение руководителя Службы внутреннего аудита Банка; плана работы Службы внутреннего аудита Банка; годовых и текущих планов проверок Службой внутреннего аудита, а также утверждение отчетов о выполнении планов проверок Службой внутреннего аудита;

19. Утверждение основных принципов управления банковскими рисками;

20. Согласование Председателя Правления Банка, его Заместителя, члена Правления Банка, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, которые должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России;

21. Принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедура проведения которых не установлена внутренними документами Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров;

22. Утверждение организационной структуры Банка по представлению Правления Банка, контроль за соответствием организационной структуры Банка основным принципам управления банковскими рисками; контроль за реализацией политики Банка в области оплаты труда;

23. Проведение оценки состояния корпоративного управления Банка и осуществление контроля за выполнением мероприятий по устранению выявленных недостатков;

24. Принятие решение об обязанностях членов Совета директоров Банка, включая создание и прекращение деятельности тематических комитетов при Совете директоров Банка, определение их персонального состава, утверждение и внесение изменений в положения о тематических комитетах при Совете директоров Банка, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;

25. Рассмотрение материалов проверок и ревизий в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России;

26. Координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего аудита и другими служащими Банка;

27. Установление размера вознаграждения и денежных компенсаций единоличному исполнительному органу Банка, членам коллегиального исполнительного органа Банка;

28. Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

29. Рассмотрение отчетов Службы безопасности Банка в сроки, установленные Положением о Службе безопасности;

30. Принятие решений о внесении в настоящий Устав изменений, связанных с созданием представительств, открытием филиалов и их ликвидацией;

31. Принятие решений о заключении сделок, предметом которых являются работы, услуги, стоимость которых составляет от 1 до 25 процентов балансовой стоимости активов Банка, определяемой на дату принятия решения о заключении сделки (за исключением сделок, совершаемых Банком при осуществлении банковских операций, а также, перечисленных в главе 3 настоящего Устава);

32. Вынесение на решение Общего собрания акционеров вопросов, касающихся: реорганизации Банка; заключения и совершения крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации; дробления и консолидации акций; участия Банка в финансово-промышленных группах, ассоциациях иных объединениях коммерческих организаций;

33. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

34. Утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг на основании решения Общего собрания акционеров об их размещении;

35. Утверждение проспекта ценных бумаг;

36. Создание филиалов и открытие представительств Банка;

37. Принятие решений о списании безнадежной задолженности по ссуде, сумма которой равна или превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка;

38. Принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;

39. Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

утверждение (одобрение) документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда);

не реже одного раза в календарный год принятие решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в [абзаце втором настоящего пункта](#), в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

утверждение размеров фонда оплаты труда;

не реже одного раза в календарный год рассмотрение предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информации комитета по управлению рисками (при его наличии);

осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка

40. Иные вопросы, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и исполнительных органов Банка.

3. Правление

Компетенция:

1. Обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов деятельности Банка;

2. Рассматривает материалы ревизий, отчеты руководителей подразделений Банка, руководителя Службы внутреннего контроля Банка;

3. Предоставляет Общему собранию акционеров Банка проекты перспективных и годовых планов работы Банка, отчетов по исполнению планов по доходам, расходам и прибыли;

4. Рассматривает основные направления и результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка, вопросы кредитной политики Банка, расчетов, внешнеэкономической деятельности, работы с ценными бумагами и другие вопросы деятельности Банка;

5. Контролирует соблюдение законодательства Российской Федерации в Банке и его подразделениях;

6. Вносит предложения о привлечении к материальной и дисциплинарной ответственности должностных лиц Банка, в том числе за несоблюдение принципов профессиональной этики;

7. Утверждает следующие внутренние документы Банка: внутренние документы, определяющие порядок совершения и сопровождения банковских и иных операций, регламентируемых нормативными актами Банка России, а также внутренние документы, регулирующие вопросы, непосредственно связанные с совершением банковских и иных операций, регламентируемых нормативными актами Банка России (в том числе, но не исключительно: положение о связанных заемщиках; инструкцию по работе с залогами, положение о порядке формирования резервов на возможные потери и т.д.); локальные нормативные акты, содержащие нормы трудового права - положения, правила, инструкции (за исключением положений об оплате труда; о премировании, о внутренних структурных подразделениях и должностных инструкций); внутренние документы Банка в сферах защиты персональных данных и информационной безопасности, в том числе по обеспечению информационной безопасности (за исключением политики информационной безопасности); внутренние документы, регулирующие деятельность в сфере управления отдельными банковскими рисками, в том числе, но не исключительно, регламентирующие цели и задачи управления рисками; основные методы выявления, оценки, мониторинга (постоянного наблюдения) рисками; основные методы контроля и минимизации рисков (принятие мер по поддержанию рисков на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка); порядок информационного обеспечения по вопросам рисков (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими); систему мер по недопущению возникновения рисков; положение о Кредитном комитете и иных комитетах и рабочих группах, создаваемых в Банке; Положение об инсайдерской информации; внутренние документы, в том числе Учетные политики, определяющие порядок бухгалтерского, налогового учета и МСФО;

8. Определяет показатели, используемые для оценки уровня банковских рисков, и устанавливает их пограничное значение (лимиты);

9. Осуществляет контроль за соблюдением внутренних положений по управлению банковскими рисками;

10. Распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности;

11. Готовит предложения органам управления Банка об участии Банка в деятельности предприятий в качестве учредителя, вкладчика, акционера;

12. Принимает решение о создании структурных подразделений (назначении служащих), ответственных за координацию управления всеми банковскими рисками;

13. Регулярно оценивает качество управления банковскими рисками и системы внутреннего контроля;

14. Принимает решения о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, если платежи по ним осуществляются своевременно и в полном объеме, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее, а также по ссудам, выданным Банком заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде, если финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее в случае когда размер ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков) составляет более одного процента от величины собственных средств (капитала) Банка;

15. Принимает решения о заключении сделок (в том числе предоставление кредитов), размер которых составляет пять и более процентов величины собственных средств (капитала) Банка, а также решения о предоставлении кредита в случаях, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими порядок предоставления кредитов, за исключением сделок, решения об одобрении которых отнесены к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;

16. Рассматривает другие вопросы, не относящиеся к компетенции Совета директоров Банка и Общего собрания акционеров, и исполняет решения, принятые Общим собранием акционеров, Советом директоров Банка;

17. Обеспечивает разработку и реализацию комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием банковских рисков, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановлению финансово-хозяйственной деятельности Банка);

18. Утверждает ежеквартальный отчет по ценным бумагам;

19. Утверждает отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;

20. Принимает решение о списании безнадежной задолженности по ссуде, сумма которой не превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка;

21. Принимает решения по открытию (закрытию) внутренних структурных подразделений;

22. Утверждает годовую финансовую отчетность Банка;

23. Принимает решения о том, что заемщиком – юридическим лицом осуществляется реальная деятельность в случаях предусмотренных нормативными актами Банка России, если размер ссуды (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных с заемщиком лиц) превышает меньшую из двух величин один процент от величины собственных средств (капитала) Банка либо 300 000 000 рублей;

24. Принимает решения о классификации ссуды, указанных в подпунктах 3.14.1, 3.14.1.1 и 3.14.2 Положения Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» в более высокую, чем III категория качества, если финансовое положение заемщика в течение последнего заверченного и текущего года оценивается не хуже, чем среднее; а также принимает решение о классификации ссуды в более высокую категорию качества в иных случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России;

25. Рассматривает иные вопросы текущей деятельности Банка, выносимые на рассмотрение Правления Банка по решению Председателя Правления Банка.

4. Председатель Правления

Компетенция:

1. Осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с настоящим Уставом;

2. Организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

3. Без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и выступает от имени Банка в органах государственной власти, в том числе в судах общей юрисдикции, арбитражных и третейских судах, финансовых, административных и иных органах, министерствах, ведомствах и иных государственных учреждениях, в отношениях с физическими лицами, а также юридическими лицами всех форм собственности, совершает сделки и подписывает документы от имени Банка;

4. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом распоряжается имуществом Банка и средствами Банка;

5. Осуществляет перспективное планирование деятельности Банка;

6. Утверждает внутренние документы Банка, за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания акционеров; Совета директоров Банка; Правления Банка;

7. Утверждает процентные ставки, договорные цены и тарифы на оказываемые Банком услуги, утверждает размеры ставок по краткосрочным и долгосрочным кредитам, депозитам; программы кредитования; размеры комиссионных вознаграждений за проведение расчетно-кассовых и других операций;

8. Утверждает стандартные (типовые) формы договоров и иные документы, используемые в Банке;

9. Утверждает штат; издает приказы (в том числе о назначении и увольнении работников Банка), распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка; поощряет отличившихся работников и применяет дисциплинарные взыскания;

10. Выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;

11. Принимает решение о размещении ценных бумаг Банка (за исключением акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг);

12. Созывает заседания Правления Банка, председательствует на них, руководит работой Правления Банка, организует ведение протоколов заседания Правления Банка;

13. Распределяет обязанности между Заместителями Председателя Правления Банка и другими членами Правления Банка;

14. Несет персональную ответственность за организацию работы и создание условий по защите коммерческой и банковской тайны;

15. Несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка;

16. Утверждает годовые планы проверок Службы внутреннего контроля, а также отчеты о выполнении планов проверок Службы внутреннего контроля

17. Осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службы внутреннего контроля

18. Осуществляет иные полномочия, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления Банка.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента либо иного аналогичного документа:

В банке имеется "Кодекс корпоративного управления ПАО Банк «Кузнецкий».

Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав и внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления кредитной организации – эмитента:

В I квартале 2021 года изменения в устав и в иные внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления ПАО Банк «Кузнецкий», не вносились.

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента

<i>Персональный состав</i>	<i>Совета директоров кредитной организации - эмитента.</i>
Фамилия, имя, отчество	1. Голяев Евгений Викторович
Год рождения:	1960 г.
Сведения об образовании:	1. Пензенский политехнический институт, 1982 г., радиоинженер. 2. Пензенский государственный университет, 1998 г., экономист-менеджер.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
26.03.2005 г.	по настоящее время	член Совета директоров	АО «ВИЗИТ»
27.04.2007 г.	по настоящее время	член Совета директоров	АО «ПЕНЗТИСИЗ»
28.06.2011 г.	по настоящее время	член Совета директоров	АО «Волгостальмонтаж»
11.03.2013 г.	30.12.2015 г.	Президент	РОО «Пензенский «Бизнес-клуб»
21.12.2009 г.	Занимает должность по настоящее время	Заместитель генерального директора по маркетингу	ОАО «Визит»
28.10.2010 г.	Занимает должность по настоящее время	Старший аудитор	ООО «Бизнес Консалтинг»
26.04.2013 г.	Занимает должность по настоящее время	Член Совета директоров	ПАО Банк «Кузнецкий»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,5121449	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,5121449	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимал.**

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): является председателем комитета Совета директоров Банка по аудиту.

Фамилия, имя, отчество	2. Дралин Михаил Александрович
Год рождения:	1972 г.
Сведения об образовании:	1. Пензенский государственный технический университет, 1995г., инженер - системотехник. 2. Всероссийский заочный финансово-экономический институт, г. Москва, 1997г., экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за

последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
17.09.2015	28.04.2017	Председатель Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
29.04.2017	настоящее время	Председатель Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
20.04.2012	настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			27,9857559 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			27,9857559 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			0 шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			0 %
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			0 шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимал.**

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): не участвует.

Фамилия, имя, отчество	3. Есяков Дмитрий Сергеевич
Год рождения:	1993 г.
Сведения об образовании:	1.Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова, г. Москва, 2014 г., Бакалавр Экономики. 2.Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова, г. Москва, 2016 г., Магистр Экономики

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
20.06.2013 г.	настоящее время	Заместитель Председателя Совета директоров	АО «Мир Цветов»
23.10.2014	01.12.2015	Генеральный директор	ООО «РБКЦ»
02.12.2015	настоящее время	Генеральный директор	ООО «РБКЦ»
29.12.2015	31.12.2015	Ведущий специалист планово-экономического отдела	Центральные электрические сети - филиал ПАО «МОЭСК»
14.01.2016	31.03.2016	Ведущий инженер отдела по реализации дополнительных услуг.	Московские высоковольтные сети - филиал ПАО «МОЭСК»
01.04.2016	27.02.2017	Главный специалист отдела по реализации дополнительных услуг	Московские высоковольтные сети - филиал ПАО «МОЭСК»
15.02.2017 г.	настоящее время	Генеральный директор	ООО «ИНВЕСТРЕГИОНГРУПП»
01.03.2017	28.05.2018	Главный специалист отдела Финансового анализа	ПАО «Россети»
05.06.2018	настоящее время	Советник Председателя Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
01.07.2018	настоящее время	Заместитель генерального директора по экономике и финансам	ООО «Энергоаудитконсалтинг»
24.09.2018 г	настоящее время	Генеральный директор	ООО «ОФТАЙМ»
29.03.2019 г.	настоящее время	член Совета директоров	ЗАО «ПЕНЗЕНСКАЯ ГОРЭЛЕКТРОСЕТЬ»
01.09.2020	настоящее время	Исполнительный директор	ООО «УК РЦШ»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	2,4481248	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	2,4481248	%

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимал.**

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): является членом комитета Совета директоров Банка по аудиту.

Фамилия, имя, отчество	4. Ларюшкин Николай Иванович
Год рождения:	1948 г.
Сведения об образовании:	1. Куйбышевский политехнический институт, 1979г., инженер

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
20.04.2012	настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
13.04.2016	настоящее время	Член Совета директоров	ОАО «ЭЛЕКТРООПОРА-Р»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	24,9340337	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	24,9340337	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим	0	шт.

опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимал.**

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): не участвует.

Фамилия, имя, отчество	5. Пахомов Александр Петрович
Год рождения:	1964 г.
Сведения об образовании:	1. Пензенский политехнический институт, 1987г., инженер электромеханик.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
17.06.2014	настоящее время	Генеральный директор	Открытое акционерное общество «Надежда»
29.05.2015	настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Надежда»
22.01.2016	12.07.2018 г.	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «Акванайс»
02.03.2016	настоящее время	Председатель Совета директоров	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации -	0	шт.

эмитента:		

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимал.**

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): является членом комитета Совета директоров Банка по аудиту.

Пахомов Александр Петрович является независимым членом Совета директоров.

Персональный состав	Правления кредитной организации - эмитента.

Фамилия, имя, отчество	1.Дралин Михаил Александрович
Год рождения:	1972 г.
Сведения об образовании:	1. Пензенский государственный технический университет, 1995г., инженер - системотехник. 2. Всероссийский заочный финансово-экономический институт, г. Москва, 1997г., экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
17.09.2015	28.04.2017	Председатель Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
29.04.2017	настоящее время	Председатель Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
20.04.2012	настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	27,9857559	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	27,9857559	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале	0	%

(паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимал.**

Фамилия, имя, отчество	2. Журавлёв Евгений Александрович
Год рождения:	1975 г.
Сведения об образовании:	1. Пензенский государственный технический университет, 1997г., экономист - менеджер.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
17.09.2015	28.04.2017	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
29.04.2017	31.05.2018	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
01.06.2018	21.05.2019	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
22.05.2019	24.09.2020	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
25.09.2020	настоящее время	Заместитель Председателя	Публичное акционерное

		Правления	общество Банк «Кузнецкий»
20.04.2012	настоящее время	Член Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		0	шт
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента		0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимал.**

Фамилия, имя, отчество	3.Макушина Яна Викторовна
Год рождения:	1975 г.
Сведения об образовании:	1. Пензенский государственный технический университет, 1997г., экономист – менеджер 2. Всероссийский заочный финансово-экономический институт г. Москва, 1997г., экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации

17.09.2015	28.04.2017	Главный бухгалтер	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
29.04.2017	31.05.2018	Главный бухгалтер	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
01.06.2018	21.05.2019	Главный бухгалтер	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
22.05.2019	24.09.2020	Главный бухгалтер	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
25.09.2020	настоящее время	Главный бухгалтер	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
20.04.2012	настоящее время	Член Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав орг управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финанс хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушени области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственн (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления пр государственной власти: **не привлекалась.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаци период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротст (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательств Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимала.**

Фамилия, имя, отчество	4.Зейналова Любовь Гамлетовна
Год рождения:	1975 г.
Сведения об образовании:	1. Пензенский государственный университет, 1999 г., экономист-менеджер

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
17.09.2015	28.04.2017	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
29.04.2017	31.05.2018	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
01.06.2018	21.05.2019	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
22.05.2019	24.09.2020	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
25.09.2020	настоящее время	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
16.05.2014	настоящее время	Член Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			0 шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0 %
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			0 шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекалась.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимала.**

Фамилия, имя, отчество	3. Власов Вадим Николаевич
Год рождения:	1972 г.
Сведения об образовании:	1. Томский институт автоматизированных систем управления и радиоэлектроники, 1993 г., Инженер электронной техники 2. Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Пензенский государственный педагогический университет имени В.Г. Белинского», 2011 г., экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
24.10.2014	31.12.2017	Заместитель управляющего операционным офисом «Пензенский»	Филиала № 6318 Банка ВТБ 24 (ПАО)г.Самара
01.01.2018	31.12.2018	Заместитель управляющего операционным офисом. Администрация регионального операционного офиса «Пензенский»	Филиала № 6318 Банка ВТБ 24 (ПАО)г. Самара
01.01.2019	11.01.2019	Управляющий директор. Администрация регионального операционного офиса «Пензенский»	Филиала №6318 Банка ВТБ (ПАО) в г. Самара
04.02.2019	09.08.2019	Управляющий директор. Управление по работе с клиентами МСБ Департамента продаж	ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие»
13.08.2019	12.11.2019	Советник Председателя Правления Аппарата советников	ПАО Банк «Кузнецкий»
13.11.2019	24.09.2020	Заместитель Председателя Правления	ПАО Банк «Кузнецкий»
25.09.2020	Настоящее время	Заместитель Председателя Правления	ПАО Банк «Кузнецкий»
25.09.2020	Настоящее время	Член Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимал.**

5.3. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом

Совет директоров

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2021 года	Вознаграждения за участие в работе Совета директоров	360 000
	Дивиденды	0
«01» апреля 2021 года	Вознаграждения за участие в работе Совета директоров	0
	Дивиденды	0

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

В текущем финансовом году соглашения с членами Совета директоров банка не заключались. Вознаграждения за участие в работе Совета директоров, выплачиваются на основании протокола годового Общего собрания акционеров ПАО Банк «Кузнецкий».

Правление

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии,	Размер вознаграждения,

	комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	руб.
1	2	3
«01» января 2021 года	Оплата труда (в т. ч. премии, ежегодный отпуск, иное)	16 786 658
	Вознаграждения за членство в Правлении	1 380 000
«01» апреля 2021 года	Оплата труда (в т. ч. премии, ежегодный отпуск, иное)	3 852 811
	Вознаграждения за членство в Правлении	300 000

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

28.06.2019 г. на основании изменений в Положение об оплате труда и изменений в Положение о льготах и компенсациях высших менеджеров, утвержденных Советом директоров Банка, с лицами, избранными членами Правления заключены дополнительные соглашения к трудовым договорам об установлении ежемесячной выплаты за членство в Правлении начиная с 22.05.2019 г.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля.

В систему органов внутреннего контроля Банка включаются:

- органы управления (Общее собрание акционеров; Совет директоров Банка; Правление Банка; Председатель Правления Банка);
- Ревизионная комиссия Банка;
- главный бухгалтер Банка (его заместители);
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка: служба внутреннего аудита; служба внутреннего контроля; отдел управления рисками; ответственный сотрудник - специальное должностное лицо, отвечающее за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а так же иных внутренних организационных мер в указанных целях.
- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка, состоящей из трех членов, избираемой на годовом Общем собрании акционеров до следующего годового Общего собрания акционеров. Члены Ревизионной комиссии Банка не могут быть одновременно членами Совета директоров Банка, а также занимать должности в исполнительных органах управления Банка. Членами Ревизионной комиссии Банка могут быть сотрудники Банка в количестве не более 2/3 от общего количественного состава Ревизионной комиссии Банка.

Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка определяется Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров), владеющего (владеющих) в совокупности не менее чем 10 процентов

голосующих акций Банка.

Главными задачами Ревизионной комиссии Банка являются:

- а) осуществление контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
- б) обеспечение наблюдения за соответствием совершаемых Банком финансово-хозяйственных операций законодательству Российской Федерации и Уставу Банка;
- в) осуществление независимой оценки информации о финансовом состоянии Банка.

Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка, для проверки текущих дел Банка, а также независимой проверки деятельности Службы внутреннего аудита Банк ежегодно привлекает аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком и его акционерами.

Аудитор утверждается Общим собранием акционеров. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

Сведения об организации системы управления рисками и внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, в том числе:

Информация о наличии комитета по аудиту совета директоров эмитента, его функциях, персональном и количественном составе:

Комитет является коллегиальным совещательным органом, созданным в целях содействия эффективному выполнению функций Совета директоров ПАО Банк «Кузнецкий» в части контроля за финансово-хозяйственной деятельностью ПАО Банк «Кузнецкий». Деятельность Комитета осуществляется в соответствии с компетенцией, определенной Положением. Комитет не является органом управления Банка согласно законодательству Российской Федерации.

Комитет представляет Совету директоров заключения и рекомендации по рассматриваемым вопросам в рамках своей компетенции. Комитет представляет Совету директоров годовой отчет о проделанной работе, а также отчет о своей деятельности в любое время по требованию Совета директоров.

При осуществлении своей деятельности Комитет руководствуется законодательством Российской Федерации, уставом Банка, Положением о Совете директоров ПАО Банк «Кузнецкий», настоящим Положением и иными внутренними документами Банка, а также Кодексом корпоративного управления, рекомендованным к применению письмом Банка России от 10.04.2014г. N06-52/2463 "О Кодексе корпоративного управления".

Компетенция и обязанности Комитета распространяются на следующие ключевые области: бухгалтерская (финансовая) отчетность, управление рисками, внутренний контроль и корпоративное управление (в части задач внутреннего аудита), внутренний и внешний аудит, а также противодействие противоправным действиям.

К компетенции и обязанностям Комитета относятся:

➤ В области бухгалтерской (финансовой) отчетности:

- 1) контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- 2) анализ существенных аспектов учетной политики Банка;
- 3) участие в рассмотрении существенных вопросов и суждений в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

➤ В области управления рисками, внутреннего контроля и в области корпоративного управления:

1) контроль за надежностью и эффективностью системы управления рисками и внутреннего контроля, системы корпоративного управления, включая оценку эффективности процедур управления рисками и внутреннего контроля Банка, практики корпоративного управления, и подготовка предложений по их совершенствованию;

2) анализ и оценка исполнения политики Банка в области управления рисками и внутреннего контроля;

3) контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Банком требований законодательства Российской Федерации, а также этических норм, правил и процедур Банка, требований бирж;

4) анализ и оценка исполнения политики Банка по управлению конфликтом интересов.

➤ В области проведения внутреннего и внешнего аудита:

- 1) обеспечение независимости и объективности осуществления функции внутреннего аудита;
- 2) рассмотрение политики Банка в области внутреннего аудита (Положения о внутреннем аудите);
- 3) рассмотрение плана деятельности и бюджета Службы внутреннего аудита Банка;
- 4) рассмотрение вопросов о назначении (освобождении от должности) руководителя Службы внутреннего аудита и размере его вознаграждения;
- 5) рассмотрение существующих ограничений полномочий или бюджета на реализацию функции внутреннего аудита, способных негативно повлиять на эффективное осуществление функции внутреннего аудита;
- 6) анализ и оценка эффективности осуществления функции внутреннего аудита;
- 7) оценка независимости, объективности и отсутствия конфликта интересов внешних аудиторов Банка, включая оценку кандидатов в аудиторы Банка, выработку предложений по утверждению и отстранению внешних аудиторов Банка, по оплате их услуг и условиям их привлечения;
- 8) надзор за проведением внешнего аудита и оценка качества выполнения аудиторской проверки и заключений аудиторов;
- 9) обеспечение эффективного взаимодействия между Службой внутреннего аудита Банка и внешними аудиторами Банка;
- 10) разработка и контроль за исполнением политики Банка, определяющей принципы оказания Банку аудиторских услуг и сопутствующих аудиту услуг.

➤ В области противодействия противоправным и (или) недобросовестным действиям работников Банка и третьих лиц:

- 1) оценка и контроль эффективности функционирования системы оповещения о потенциальных случаях недобросовестных действий работников Банка и третьих лиц, а также об иных нарушениях в Банке;
- 2) надзор за проведением специальных расследований по вопросам потенциальных случаев мошенничества, недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации;
- 3) контроль за реализацией мер, принятых исполнительными органами и иными ключевыми руководящими работниками Банка по фактам информирования о потенциальных случаях недобросовестных действий работников и иных нарушениях.

В компетенцию и обязанности Комитета входит также контроль за соблюдением информационной политики Банка.

Комитет обязан:

- 1) своевременно информировать Совет директоров о своих разумных опасениях и любых не характерных для деятельности Банка обстоятельствах, которые стали известны Комитету в связи с реализацией его полномочий;
- 2) представлять отчет о деятельности Комитета и об оценке проведения внутреннего и внешнего аудита Общества для включения в годовой отчет Банка.

Комитет подотчетен в своей деятельности Совету директоров и отчитывается перед ним о каждом проведенном заседании Комитета.

Комитет состоит из трех членов, которые определены Советом директоров из своего состава по представлению председателя Совета директоров сроком до следующего годового Общего собрания акционеров Банка. Персональный состав Комитета Совета директоров ПАО Банк «Кузнецкий» по аудиту:

Голяев Евгений Викторович – член Совета директоров, Председатель Комитета Совета директоров по аудиту,

Пахомов Александр Петрович – Председатель Совета директоров, член Комитета Совета директоров по аудиту,

Есяков Дмитрий Сергеевич – член Совета директоров, член Комитета Совета директоров по аудиту.

Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), его задачах и функциях:

В Банке действует отдел управления рисками. Основная задача отдела управления рисками – управление рисками банковской деятельности.

В соответствии с поставленными задачами на отдел управления рисками возлагаются следующие основные функции:

1. Разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и/или снижению уровня банковских рисков;

2. Контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых при мониторинге рисков Банка;

3. Разработка и апробация методик выявления, классификации и оценки банковских рисков, осуществление контроля за их актуальностью и эффективностью, разработка методологии ВПОДК

4. Оценка финансовой устойчивости Банка в соответствии с Указанием Банка России от 11.06.2014г. № 3277-У «О методиках оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» и оценка классификационной группы Банка в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»;

5. Проведение стресс-тестирования различных видов банковских рисков;

6. Своевременное информирование Правления Банка:

- обо всех вновь выявленных рисках,

- обо всех выявленных нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы управления рисками.

7. Составление отчетов об уровне банковских рисков, а также отчетности по внутренним процедурам оценки достаточности капитала и предоставление указанных отчетов Правлению Банка и Совету директоров.

8. Осуществление мониторинга и контроля уровня банковских рисков.

9. Координация процесса управления рисками.

10. Осуществление мониторинга реализации стратегии по управлению рисками.

11. Информирование руководства о допущенных превышениях лимитов показателей, используемых при мониторинге рисков Банка.

12. Разработка внутренней отчетности по контролю за уровнем достаточности собственных средств (капитала) Банка.

13. Выявление рисков, присущих деятельности Банка, и потенциальных рисков, определение значимых рисков и их оценка

14. Агрегирование количественных оценок значимых рисков и контроль за их объемами.

15. Обеспечение выполнения установленных Банком России значений нормативов путем установления лимитов.

16. Разработка в рамках своей компетенции предложений и (или) рекомендаций по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, ее подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба ее деятельности.

Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) - структурное подразделение и (или) служащие Банка, осуществляющие функции, связанные с управлением регуляторным риском.

Служба внутреннего контроля в своей деятельности подчинена и подотчетна Правлению и Председателю Правления Банка. Руководитель и служащие службы внутреннего контроля входят в штат кредитной организации. Функциональные обязанности Службы внутреннего контроля определяются внутренними документами Банка, в частности Положением о службе внутреннего контроля. Основными целями деятельности Службы внутреннего контроля Банка

являются:

1. Предупреждение возникновения регуляторного риска в процессе осуществления Банком своей деятельности.
2. Защита интересов Банка, его акционеров и прав клиентов (вкладчиков).
3. Обеспечение соблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних нормативных документов Банка.
4. Организация мер по минимизации последствий регуляторного риска, в случае их наступления, его своевременная идентификация и оценка.
5. Исключение возможностей вовлечения Банка и его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

Информация о наличии у эмитента отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, его задачах и функциях.

Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, на основании Устава ПАО Банк «Кузнецкий», «Положения о Службе внутреннего аудита», утвержденного Советом директоров 26.02.2021г. и внутренних документов Банка, утвержденных Советом директоров в отношении деятельности Службы внутреннего аудита. Рассмотрение политики Банка в области внутреннего аудита осуществляется Комитетом Совета директоров ПАО Банк «Кузнецкий» по аудиту. СВА действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка и в своей деятельности подчинена и подотчетна Совету директоров Банка. Порядок взаимодействия СВА с исполнительными органами Банка определен внутренними документами.

Служба внутреннего аудита является самостоятельным структурным подразделением Банка, входит в систему органов внутреннего контроля.

Общее руководство Службой внутреннего аудита осуществляет Руководитель Службы внутреннего аудита. Назначение на должность и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего аудита осуществляется по согласованию с Советом директоров Банка. Рассмотрение вопросов о назначении (освобождении от должности) руководителя Службы внутреннего аудита и размере его вознаграждения осуществляется Комитетом Совета директоров ПАО Банк «Кузнецкий» по аудиту.

Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего аудита, профессиональную компетентность ее руководителя и сотрудников, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций.

Целью деятельности Службы внутреннего аудита является оценка соответствия системы внутреннего контроля задачам деятельности Банка, выявление недостатков, разработка предложений и осуществление контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка на основе мониторинга системы внутреннего контроля.

В соответствии с поставленными задачами, СВА выполняет следующие функции:

1. Проверяет и оценивает эффективность системы внутреннего контроля в целом, выполнение решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления, Председателя Правления).
2. Проверяет эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноту применения указанных документов.
3. Проверяет надежность функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности

Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

4. Проверяет и тестирует достоверность, полноту и своевременность бухгалтерского учета и отчетности, а также надежность (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.

5. Проверяет применяемые способы (методы) обеспечения сохранности имущества Банка.

6. Оценивает экономическую целесообразность и эффективность совершаемых Банком операций и других сделок.

7. Проверяет процессы и процедуры внутреннего контроля.

8. Проверяет деятельности службы внутреннего контроля и отдела управления рисками.

Сведения о политике эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля, а также о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации

Политика Банка по управлению рисками нацелена на устойчивое развитие Банка, построение долгосрочного и эффективного бизнеса с максимальной прибылью и минимизацией всех рисков, сопутствующих банковской деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики.

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

Созданная в Банке комплексная система управления рисками постоянно совершенствуется, соответствуя объему и структуре проводимых Банком операций. В Банке действует Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий», Порядок управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий».

Советом директоров ПАО Банк «Кузнецкий» утверждены Концепция организации системы внутреннего контроля, Положение о системе внутреннего контроля в ПАО Банк «Кузнецкий», Комплаенс политика, Положение о порядке мониторинга системы внутреннего контроля в ПАО Банк «Кузнецкий».

В Банке разработаны Положение об инсайдерской информации ПАО Банк «Кузнецкий», Правила внутреннего контроля ПАО Банк «Кузнецкий» по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком.

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:

Члены ревизионной комиссии кредитной организации – эмитента

Фамилия, имя, отчество	Садчиков Алексей Вячеславович
Год рождения:	1982 г.
Сведения об образовании:	ГОУВПО Пензенский Государственный Педагогический Университет им. В.Г. Белинского., 2004 г., экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
08.03.2006	Настоящее время	ООО «Аквилон-Лизинг»	Генеральный директор
04.12.2015	Настоящее время	ООО «Актив-Инвест»	Генеральный директор
12.05.2008	Настоящее время	ООО «АМС»	Генеральный директор
01.02.2016	15.04.2019	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Советник Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,000885	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0,000885	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента: *не имеет.*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: *не привлекалась.*

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *не занимала.*

Фамилия, имя, отчество	Норкина Анна Валентиновна
Год рождения:	1967 г.
Сведения об образовании:	Московский ордена Дружбы народов кооперативный институт, 1988 г., экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
14.05.2013	13.05.2019	Пензенский филиал	Главный бухгалтер

		Акционерного общества «Акционерный Банк «Россия»»	
05.09.2019	14.06.2020	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Руководитель сектора методологии учета и оформления банковских операций Отдела методологии
15.06.2020.	настоящее время	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Руководитель сектора налогообложения Отдела бухгалтерского учета и отчетности

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (пасивом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента: *не имеет.*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: *не привлекалась.*

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *не занимала.*

Фамилия, имя, отчество	Шматкова Оксана Витальевна
Год рождения:	1975 г.
Сведения об образовании:	Всероссийский заочный финансово-экономический институт, 1998 г., финансы и кредит-экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения)	Дата завершения	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности

на) должность	работы в должности		
17.09.2015	02.06.2019	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Заместитель руководителя Службы сводной отчетности
03.06.2019	По настоящее время	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Руководитель Службы сводной отчетности

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента: *не имеет.*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: *не привлекалась.*

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *не занимала.*

Руководитель службы внутреннего аудита кредитной организации – эмитента

Фамилия, имя, отчество	1. Слаква Галина Николаевна
Год рождения:	1972 г.
Сведения об образовании:	1. Кузнецкий промышленно-экономический техникум, 1991г., бухгалтер; 2. Всероссийский заочный финансово-экономический институт, г. Москва, 1997г., экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
17.09.2015	настоящее	Публичное акционерное	Руководитель службы

	время	общество Банк «Кузнецкий»	внутреннего аудита
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%	
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.	
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.	

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента: *не имеет.*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: *не привлекалась.*

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *не занимала.*

Руководитель службы внутреннего контроля кредитной организации – эмитента

Фамилия, имя, отчество	1. Успеньева Валентина Васильевна
Год рождения:	1980 г.
Сведения об образовании:	1. Пензенский технологический институт (завод-вуз), филиал Пензенского государственного университета, 2003г., экономист-менеджер.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
17.09.2015	10.12.2015	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Ведущий экономист Службы внутреннего аудита
11.12.2015	09.01.2017	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Исполняющий обязанности руководителя Службы

			внутреннего контроля
10.01.2017	настоящее время	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Руководитель Службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента: *не имеет.*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: *не привлекалась.*

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *не занимала.*

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и(или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом

Ревизионная комиссия

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
«01» января 2021 года	Оплата труда (в т. ч. премии, надбавки к окладу), в т. ч. вознаграждение за участие в работе ревизионной комиссии	1 462 511 75 000
«01» апреля 2021 года	Оплата труда (в т. ч. премии, надбавки к окладу), в т. ч. вознаграждение за участие в работе ревизионной комиссии	311 399 0

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

В текущем финансовом году соглашения с членами Ревизионной комиссии банка не заключались. Вознаграждения за участие в работе Ревизионной комиссии выплачивались на основании решения годового общего собрания акционеров ПАО Банк «Кузнецкий».

Решение о размере расходов, подлежащих компенсации уполномоченными органами управления эмитента, не принималось.

Служба внутреннего контроля

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
«01» января 2021 года	Оплата труда (в т. ч. премии, надбавки к окладу)	460 123
«01» апреля 2021 года	Оплата труда (в т. ч. премии, надбавки к окладу)	132 284

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

В текущем финансовом году соглашения с членами Службы внутреннего контроля Банка не заключались.

Вознаграждение сотрудников осуществляется в соответствии с условиями трудового договора. Решение о размере расходов, подлежащих компенсации уполномоченными органами управления эмитента, не принималось.

Служба внутреннего аудита

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
«01» января 2021 года	Оплата труда (в т. ч. премии, надбавки к окладу)	1 360 854
«01» апреля 2021 года	Оплата труда (в т. ч. премии, надбавки к окладу)	339 120

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

В текущем финансовом году соглашения с членами Службы внутреннего аудита банка не заключались.

Вознаграждение сотрудников осуществляется в соответствии с условиями трудового договора. Решение о размере расходов, подлежащих компенсации уполномоченными органами управления эмитента, не принималось.

5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды Отчетный период

	01.01.2020 г.
Средняя численность работников, чел.	384
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	154 683 278
Выплаты социального характера работникам за отчетный период, руб.	283 000
Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды Отчетный период 01.04.2020г.
Средняя численность работников, чел.	378
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	40 170 968
Выплаты социального характера работникам за отчетный период, руб.	55 000
Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды Отчетный период 01.07.2020г.
Средняя численность работников, чел.	384
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	68 257 307
Выплаты социального характера работникам за отчетный период, руб.	125 000
Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды Отчетный период 01.10.2020г.
Средняя численность работников, чел.	383
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	109 316 238
Выплаты социального характера работникам за отчетный период, руб.	175 000
Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды Отчетный период 01.01.2021г.
Средняя численность работников, чел.	384
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	147 295 701

Выплаты социального характера работникам за отчетный период, руб.	230 000
Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды Отчетный период 01.04.2021г.
Средняя численность работников, чел.	390
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	38 588 066
Выплаты социального характера работникам за отчетный период, руб.	60 000

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

Существенных изменений численности сотрудников за раскрываемый период не было.

Ключевыми сотрудниками для кредитной организации – эмитента, оказывающими существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность являются: Единоличный исполнительный орган, члены Правления кредитной организации – эмитента. Информация о них приведена в пункте 5.2 ежеквартального отчета.

Сотрудниками (работниками) эмитента не создан профсоюзный орган.

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Кредитная организация -эмитент не имеет перед сотрудниками (работниками) соглашения или обязательства, касающиеся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Опционы эмитента сотрудникам (работникам) ПАО Банк «Кузнецкий» не предоставлены, возможность их предоставления не предусмотрена.

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:	22
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации – эмитента:	1

Общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям кредитной организации - эмитента и для составления которого номинальные держатели акций кредитной организации -

эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации - эмитента), с указанием категорий (типов) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список:

Список лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров, составлен номинальным держателем по состоянию на 31.08.2020 г.

Количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента: 1395 лиц, владельцев обыкновенных акций кредитной организации.

Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя – 1 749 909 653 шт.

Иные списки лиц, для составления которых номинальные держатели акций кредитной организации - эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации – эмитента, в отчетном периоде не составлялись.

Эмитентами, являющимися акционерными обществами, указывается информация о количестве собственных акций, находящихся на балансе эмитента на дату окончания отчетного квартала, отдельно по каждой категории (типу) акций.

На дату окончания отчетного квартала собственные акции на балансе эмитента отсутствуют.

Эмитентами, являющимися акционерными обществами, указывается известная им информация о количестве акций эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций.

У Банка отсутствуют подконтрольные организации.

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:

Фамилия, имя, отчество:	1. Дралин Михаил Александрович	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		27,9857559 %
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		27,9857559 %

Фамилия, имя, отчество:	2. Ларюшкин Николай Иванович	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		24,9340338%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		24,9340338%

Фамилия, имя, отчество:	3. Есяков Сергей Яковлевич	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		21,2555157%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		21,2555157%

эмитента:	

Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:

Полное наименование	1. Общество с ограниченной ответственностью «АМС»	
сокращенное наименование:	ООО «АМС»	
Место нахождения:	440000, г. Пенза, ул. Красная, строение 104, офис 505	
ИНН:	5836631343	
ОГРН:	1085836002625	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		5.104640 %
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		5.104640 %

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:

Сведения о лице, контролирующем акционера Банка

Лица, контролирующие акционера эмитента, владеющего не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, отсутствуют.

Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:

Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента Общества с ограниченной ответственностью «АМС», который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:

Фамилия, имя, отчество:	1. Дралин Михаил Александрович	
Размер доли участника в уставном капитале участника (акционера) эмитента		50 %
Размер доли принадлежащих участнику обыкновенных акций участника (акционера) эмитента		Участник эмитента не является акционерным обществом
Размер доли лица, владеющего не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала акционера кредитной организации – эмитента Общества с ограниченной ответственностью «АМС» в уставном капитале эмитента		27,9857559 %
Размер доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента лица владеющего не менее чем 20 процентами уставного (складочного)		27,9857559 %

капитала акционера кредитной организации – эмитента Общества с ограниченной ответственностью «АМС»	

Фамилия, имя, отчество:	2. Есякова Елена Владимировна
Размер доли участника в уставном капитале участника (акционера) эмитента	50 %
Размер доли принадлежащих участнику обыкновенных акций участника (акционера) эмитента	Участник эмитента не является акционерным обществом
Размер доли лица, владеющего не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала акционера кредитной организации – эмитента Общества с ограниченной ответственностью «АМС» в уставном капитале эмитента	0
Размер доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента лица владеющего не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала акционера кредитной организации – эмитента Общества с ограниченной ответственностью «АМС»	0

Лица, владеющие не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций у иных акционеров кредитной организации - эмитента, которые владеют не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, отсутствуют.

Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций.

Полное и сокращенное фирменные наименования	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий», НКО АО «НРД»
Место нахождения	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12
ИНН	7702165310
ОГРН	1027739132563
Контактные номера телефона и факса, адрес электронной почты	Телефон 7 495 234-48-27, факс 7 495 956-09-38, электронная почта info@nsd.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, наименование органа, выдавшего такую лицензию	Лицензия № 045-12042-000100 от 19 февраля 2009 г. профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, выданная ФСФР России без ограничения срока действия.
Количество обыкновенных акций эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на имя номинального держателя	2 764 449 653 обыкновенных акций эмитента по состоянию на 31.03.2021 г.
Количество привилегированных акций эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на имя номинального держателя	У эмитента отсутствуют привилегированные акции.

Иные номинальные держатели, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции Банка, составляющие не менее чем 5 % уставного капитала или не менее чем 5 % обыкновенных акций, отсутствуют.

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента, наличии специального права ("золотой акции")

Доли участия государства или муниципального образования в уставном капитале Банка нет. Специальное право («золотая акция») отсутствует.

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента

В соответствии с уставом кредитной организации – эмитента одному акционеру может принадлежать:

Ограничения отсутствуют.

Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения отсутствуют.

Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

Ограничения отсутствуют.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитенте:

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала кредитной организации при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к кредитной организации не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме. Банк России устанавливает порядок и критерии оценки финансового положения учредителей (участников) кредитной организации.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами.

Если иное не установлено федеральными законами, приобретение (за исключением случая, если акции (доли) приобретаются при учреждении кредитной организации) и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

Получение предварительного согласия Банка России требуется также в случае приобретения:

- 1) более 10 процентов акций, но не более 25 процентов акций кредитной организации;
- 2) более 10 процентов долей, но не более одной трети долей кредитной организации;
- 3) более 25 процентов акций кредитной организации, но не более 50 процентов акций;
- 4) более одной трети долей кредитной организации, но не более 50 процентов долей;
- 5) более 50 процентов акций кредитной организации, но не более 75 процентов акций;
- 6) более 50 процентов долей кредитной организации, но не более двух третей долей;
- 7) более 75 процентов акций кредитной организации;
- 8) более двух третей долей кредитной организации.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации (далее - установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации).

Требования, установленные настоящей статьей, распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций (долей) Банка, более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров (участников) Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции".

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала кредитной организации - эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за последний завершённый финансовый год, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

<i>Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации – эмитента «31» августа 2020 года</i>						
1	Дралин Михаил Александрович				27,9857 %	27,9857 %
2	Ларюшкин Николай Иванович				24,9340%	24,9340%
3	Есяков Сергей Яковлевич				21,2555%	21,2555%

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имела заинтересованность, по итогам последнего отчетного квартала:

<i>Наименование показателя</i>	<i>Значение показателя за</i>

	<i>соответствующие отчетные периоды</i>
<i>Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность, штук/руб.</i>	16/139 063 508,75
<i>Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и в отношении которых общим собранием участников (акционеров) эмитента были приняты решения о согласии на их совершение или об их последующем одобрении, штук/руб.</i>	
<i>Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и в отношении которых советом директоров (наблюдательным советом) эмитента были приняты решения о согласии на их совершение или об их последующем одобрении, штук/руб.</i>	12/138 963 508,75

Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал:

Сделки (группа взаимосвязанных сделок), цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента, за последний отчетный квартал не совершались.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента по состоянию на 1 апреля 2021 года и на 01 января 2021 года:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб. 01.01.2021	Значение показателя, руб. 01.04.2021
1	2	3	4
1	Депозиты в Банке России,	1 300 000 000,00	790 000 000,00
2	в том числе просроченные	0,00	0,00
3	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям,	7 091 920,50	7 171 166,10
4	в том числе просроченные	0,00	0,00
5	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам,	0,00	0,00

6	в том числе просроченные	0,00	0,00
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0,00	0,00
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0,00	0,00
9	в том числе просроченные	0,00	0,00
10	Вложения в долговые обязательства	1 119 756 310,67	1 242 028 698,95
11	в том числе просроченные	0,00	0,00
12	Расчеты по налогам и сборам	7 950 740,00	7 922 466,45
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	164 700,00	310 000,00
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	30 641 772,98	24 120 204,64
15	Расчеты по доверительному управлению	0,00	0,00
16	Прочая дебиторская задолженность	19 809 346,36	19 525 750,46
17	в том числе просроченная	518 666,76	474 777,42
18	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	49 536,51	0,00
19	Итого	2 485 464 327,02	2 091 078 286,60
20	в том числе просроченная	518 666,76	474 777,42

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента на 01.01.2021г.

1.

Полное фирменное наименование:	Центральный Банк Российской Федерации
Сокращенное фирменное наименование:	Центральный Банк Российской Федерации
Место нахождения юридического лица	107016, г. Москва, ул. Неглинная, 12
ИНН юридического лица (если применимо)	7702235133
ОГРН юридического лица (если применимо)	1037700013020
Сумма задолженности, руб.	1 450 889 500,00
Размер просроченной задолженности, руб.	0,00
Условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Задолженность не является просроченной

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации - эмитента.

2.

Полное фирменное наименование:	Министерство финансов Российской Федерации

Сокращенное фирменное наименование:	Минфин РФ
Место нахождения юридического лица	109097, г.Москва, ул.Ильинка,9
ИНН юридического лица (если применимо)	7710168360
ОГРН юридического лица (если применимо)	1037739085636
Сумма задолженности, руб.	765 708 659,73
Размер просроченной задолженности, руб.	0,00
Условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Задолженность не является просроченной

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента на 01.04.2021г.

1.

Полное фирменное наименование:	Центральный Банк Российской Федерации
Сокращенное фирменное наименование:	Центральный Банк Российской Федерации
Место нахождения юридического лица	107016, г. Москва, ул. Неглинная,12
ИНН юридического лица (если применимо)	7702235133
ОГРН юридического лица (если применимо)	1037700013020
Сумма задолженности, руб.	1 091 786 500,00
Размер просроченной задолженности, руб.	0,00
Условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Задолженность не является просроченной

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации - эмитента.

2.

Полное фирменное наименование:	Министерство финансов Российской Федерации
Сокращенное фирменное наименование:	Минфин РФ
Место нахождения юридического лица	109097, г.Москва, ул.Ильинка,9
ИНН юридического лица (если применимо)	7710168360
ОГРН юридического лица (если применимо)	1037739085636
Сумма задолженности, руб.	737 745 500,00
Размер просроченной задолженности, руб.	0,00
Условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Задолженность не является просроченной

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1.	Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.	Приложение № 2
2.	1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2020 год	Приложение № 2
3.	2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020год	Приложение № 2
4.	3. Приложение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, (публикуемая форма) на 01 января 2021 года; -Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2021 года; - Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2021 года; - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2021 года.	Приложение № 2
5.	4. Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.	Приложение № 2

б) Отчетность, составленная в соответствии с международно-признанными правилами: Федеральным законом от 27.12.2018 N 567-ФЗ банки с базовой лицензией, не являющиеся головными кредитными организациями банковской группы и участниками банковской группы, освобождены от обязанности составлять финансовую отчетность на индивидуальной основе в соответствии с МСФО.

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1.	5. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 1 квартал 2021 года.	Приложение № 3
2.	6. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 квартал 2021 года.	Приложение № 3
3.	7. Приложение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, (публикуемая форма) на 01 апреля 2021 года; -Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 апреля 2021 года	Приложение № 3

	- Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 апреля 2021 года; - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 апреля 2021 года.	
4.	Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2021 года.	Приложение № 3

б) Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с международно-признанными правилами, на русском языке:

У банка отсутствует квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность на русском языке, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно-признанными.

7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента.

В связи с отсутствием Банка дочерних и зависимых обществ, сводная (консолидированная) финансовая отчетность кредитной организации - эмитента не составляется.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента.

Основные положения учетной политики кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента:

Учетная политика Банка приведена в приложении к настоящему отчету.

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.

Кредитная организация – эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года.

№ п/п	Вид и краткое описание имущества (объекта недвижимого имущества)	Содержание изменения (выбытия из состава имущества кредитной организации - эмитента; приобретение в состав имущества кредитной организации - эмитента)	Основание для выбытия из состава (приобретения в состав) имущества кредитной организации-эмитента	Дата приобретения или выбытия	Балансовая стоимость выбывшего имущества (тыс.руб.)	Цена отчуждения (приобретения) имущества в случае его возмездного отчуждения (приобретения) (тыс.руб)
1	Зем/участок пл.80000м2 Пензенская область, Шемышейский р-н,с.Каржимант ,СПК "Рассвет" 6,8км юго-запад	Выбытие (ДАПП)	Договор КП земельного участка от 18.03.2021	18.03.2021	70	45

7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

За период с даты начала последнего завершеного отчетного года и до даты окончания отчетного квартала судебных процессов, участие в которых могло бы существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Банка, не было.

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	225 034 908,75	руб.

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
Обыкновенные акции	225 034 908,75	100
Привилегированные акции	0	0

Величина уставного капитала, приведенная в настоящем пункте, соответствует Уставу ПАО Банк «Кузнецкий».

Акции кредитной организации - эмитента **не обращаются** за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента), удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента.

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

За завершённый 2020 год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, изменений размера уставного капитала эмитента, не было.

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:

Общее собрание акционеров является высшим органом управления. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 21 день, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации - не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения. В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем

собрании акционеров, заказным письмом или вручено каждому из указанных лиц под роспись либо размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" www.kuzbank.ru. Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров через средства массовой информации

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований

Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка осуществляется Советом директоров Банка и в случае созыва такого собрания оно должно быть проведено в течение 50 дней с момента представления соответствующего требования.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 95 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

В случаях, когда в соответствии со статьями 68 - 70 Федерального закона «Об акционерных обществах» Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания членов Совета директоров Банка, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 90 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

В течение пяти дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссией Банка, аудитора Банка или акционера (акционеров), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Советом директоров Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве. Решение Совета директоров Банка о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней с момента принятия такого решения.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента

Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров, которое проводится не ранее чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем двух процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Правление Банка, Ревизионную комиссию, Счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность

Председателя Правления Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименование) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов – фамилию, имя, отчество; данные документы, удостоверяющего личность каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, сведения о возрасте и образовании кандидата, информацию о занимаемых им должностях за период не менее пяти последних лет, о характере отношений кандидата с Банком, о членстве в советах директоров в других юридических лицах, информацию о соответствии деловой репутации кандидата на должности члена Совета директоров Банка квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, и об отсутствии у указанного кандидата судимости за совершение преступлений в сфере экономики (в случае, если кандидат не является акционером Банка), информацию о наличии либо отсутствии письменного согласия выдвинутого кандидата на избрание в Совет директоров Банка (за исключением случаев самовыдвижения), иные сведения о нем, предусмотренные внутренними документами Банка. Предложения о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания срока, установленного абзацем 1 настоящего пункта.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами)

Информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, указанным в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, предоставляется в помещении по адресу единоличного исполнительного органа Банка, который указан в сообщении о проведении Общего собрания акционеров.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации - эмитента, а также итогов голосования

Решения, принятые общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также доводятся до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

В случае, если на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров общества лицом являлся номинальный держатель акций, отчет об итогах голосования направляется в электронной форме (в форме электронного документа, подписанного электронной подписью) номинальному держателю акций. Номинальный держатель акций обязан довести до сведения своих депонентов отчет об итогах голосования, полученный им в соответствии с настоящим

пунктом, в порядке и в сроки, которые установлены нормативными правовыми актами Российской Федерации или договором с депонентом.

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Кредитная организация-эмитент не владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала в коммерческих организациях.

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер которой составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на дату окончания последнего завершленного отчетного периода, состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествующего дате совершения сделки

Сделки (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности на дату окончания последнего завершленного отчетного периода, состоящего 12 месяцев, предшествующего дате совершения сделки, отсутствуют.

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний завершленный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

объект присвоения кредитного рейтинга:	Кредитная организация-эмитент
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	B+(RU)

История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершленный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

22.05.2020г. – Акционерным обществом «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» Банку присвоен кредитный рейтинг на уровне B+(RU)

22.05.2020г. – отозван кредитный рейтинг ruB, присвоенный Акционерным обществом «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» в связи отказом ПАО Банк «Кузнецкий» от пролонгации договора об осуществлении рейтинговых действий.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «АКРА»
Место нахождения:	115035, г. Москва, 115035 Садовническая наб., 75

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

<https://www.acra-ratings.ru>

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.

выпуска (дополнительного выпуска) акций				
1	2	3	4	5
10100609B	01.03.2012 г.	обыкновенные	-	0,01
10100609B	01.10.2012 г.	обыкновенные	-	0,01
10100609B	03.10.2013 г.	обыкновенные	-	0,01
10100609B	04.09.2014 г.	обыкновенные	-	0,01

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
10100609B	22 503 490 875

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
10100609B	0

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
10100609B	16 154 759 125

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт.
10100609B	0

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
10100609B	0

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	10100609B

Права владельцев акций данного выпуска:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его

компетенции. Каждая оплаченная обыкновенная именная акция дает право на один голос на Общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции;

- принимать участие в распределении прибыли Банка;
- получать объявленные дивиденды;
- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- отчуждать принадлежащие акционеру акции. Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка;
- участвовать в управлении делами Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законом, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

Предыдущие выпуски эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента, отсутствуют

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Выпуски эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента, отсутствуют

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

Выпуски эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента, отсутствуют

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением

Кредитная организация - эмитент не размещала облигации с обеспечением.

8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием

Кредитная организация - эмитент не размещала облигации с ипотечным покрытием

8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями

Кредитная организация - эмитент не размещала облигации с заложенным обеспечением денежными требованиями

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента: регистратор.

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество "Регистраторское общество «СТАТУС»

Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО "Регистраторское общество "СТАТУС"
Место нахождения:	109544, г. Москва, ул. Новорогожская, д.32 стр.1
ИНН:	7707179242
ОГРН:	1027700003924

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

номер:	10-000-1-00304
дата выдачи:	12.03.2004
срок действия:	без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ
дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:	01.07.2014 г.

иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

Пензенский филиал ЗАО "Регистраторское общество "Статус" расположен по адресу: 440008, г. Пенза, ул. Пушкина, д.45, пом.101.

В случае если в обращении находятся документарные ценные бумаги эмитента с обязательным централизованным хранением, указывается на это обстоятельство, а также указываются следующие сведения о каждом из депозитариев, осуществляющих обязательное централизованное хранение документарных ценных бумаг эмитента с обязательным централизованным хранением.

Документарные ценные бумаги эмитента с обязательным централизованным хранением в обращении не находятся.

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам.

К законодательным актам, регулирующим вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам, относится Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями).

8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента

8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации – эмитента:

Наименование показателя	2015 год
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении	Годовое общее собрание акционеров

дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	29.06.2015 г. 01.07.2015 г. № 1
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,00063353907
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	14 256 841
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	13 июля 2015 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	за 2014 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не позднее 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	20
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	14 256 841
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Выплачены в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Нет

На годовом общем собрании, состоявшемся в 2016 г. принято решение по результатам 2015 финансового года дивиденды не начислять и не выплачивать.

Наименование показателя	2017 год
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов,	Годовое общее собрание акционеров

дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	28.04.2017 г. 02.05.2017 г. № 1
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,00088875099
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	20 000 000
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	09 мая 2017 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	за 2016 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не позднее 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	20
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	20 000 000
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Выплачены в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Нет
Наименование показателя	2017 год
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной	Внеочередное общее собрание акционеров 28.09.2017 г. 29.09.2017 г. № 2

организации - эмитента, на котором принято такое решение	
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,00017775020
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	4 000 000
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	09 октября 2017 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	за первое полугодие 2017 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не позднее 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	32,98 %
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	4 000 000
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Выплачены в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	нет

На годовом общем собрании, состоявшемся в 2018 г. принято решение по результатам 2017 финансового года дивиденды не начислять и не выплачивать.

Наименование показателя	2019 год
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято	Годовое общее собрание акционеров 21.05.2019 г. 22.05.2019 г. № 1

такое решение	
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,00084431345
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	19 000 000
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	01 июня 2019 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	за 2018 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не позднее 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	32,41 %
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	19 000 000
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Выплачены в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	нет
Наименование показателя	2019 год
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Внеочередное общее собрание 08.11.2019 г. 11.11.2019 г. № 2
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,00066656324

Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	15 000 000
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	19 ноября 2019 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	за 9 месяцев 2019 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не позднее 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	41,25 %
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	15 000 000
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Выплачены в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	нет

На годовом общем собрании, состоявшемся в 2020 г. принято решение по результатам 2019 финансового года дивиденды не начислять и не выплачивать.

8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Кредитная организация – эмитент не осуществляла эмиссию облигаций.

8.8. Иные сведения

19.01.2012 г. - государственная регистрация ОАО Банк «Кузнецкий», созданного путем реорганизации ООО Банк «Кузнецкий» в форме преобразования. Решением общего собрания акционеров Банка (протокол № 1 от 01.07.2015 г.) наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации: Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий».

8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Банк не является эмитентом российских депозитарных расписок, находящихся в обращении.

Приложение № 1 к Ежеквартальному отчету

УТВЕРЖДЕНО
Правлением ПАО Банк «Кузнецкий»
Протокол № 176 от «31» декабря 2020 г.

Вступает в действие
с «01» января 2021 г.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
ПАО БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»
НА 2021 ГОД

Версия 9.0.
г. Пенза
2020 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Учетная политика определяет систему единых принципов и правил, регламентирующих организационные, технические и методологические аспекты ведения бухгалтерского учета для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности ПАО Банк «Кузнецкий» (далее – Банк).

1.2. Учетная политика разработана в соответствии с требованиями следующих нормативных актов:

- Гражданского Кодекса Российской Федерации;
- Федерального закона РФ *«О бухгалтерском учете»* № 402-ФЗ от 06 декабря 2011 г. (далее - Закон № 402-ФЗ);
- Федерального закона РФ *«О банках и банковской деятельности»* № 395-1 от 02 декабря 1990 г.;
- Федерального закона от 10.12.2003г. №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенного приказом Минфина России от 27.06.2016 № 98н (далее – МСФО 9);
- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенного Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н (далее – МСФО 13);
- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», введенного Приказом Минфина России от 27.06.2016 N 98н (далее – МСФО 15);
- Международного стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда», введенного Приказом Минфина России от 11.06.2016 № 111н (далее - МСФО 16);
- Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов», введенного Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н (далее МСФО 36);
- Положения Банка России *«О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»* № 448-П от 22 декабря 2014 года (далее - Положение № 448-П);
- Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П *«О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»* (далее –Положение 659-П);
- Положения Банка России *«О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»* № 446-П от 22 декабря 2014 года (далее - Положение № 446-П);
- Положения Банка России *«Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»* № 465-П от 15 апреля 2015 года (далее - Положение № 465-П);
- Положения Банка России *«О Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения»* № 579-П от 27 февраля 2017г. (далее- Положение № 579-П);
- Положения Банка России *«О порядке формирования кредитными*

организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» № 590-П от 28.06.2017г. (далее Положение № 590-П);

- Положения Банка России *«О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»* № 604-П от 02.10.2017г. (далее - Положение № 604-П);

- Положения Банка России *«О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»* № 605-П от 02 октября 2017 г. (далее – Положение № 605-П);

- Положения Банка России *«О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагам»* № 606-П от 02.10.2017г. (далее – Положение № 606-П);

- Положения Банка России *«О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»* № 611-П от 23.10.2017 г. (далее - Положение № 611-П);

- Положения Банка России *«О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»* № 630-П от 29.01.2018г. (далее - Положение № 630-П);

- Положения Банка России *«Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»* № 242-П от 16.12.2003 г. (далее - Положение № 242-П);

- Положения Банка России *«О правилах осуществления перевода денежных средств»* № 383-П от 19.06.2012 г. (далее - Положение № 383-П);

- Положения Банка России *«О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»* № 372-П от 04.07.2011 г. (далее - Положение № 372-П);

- Положения Банка России от 24.12.2004 №266-П *«Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием»;*

- Инструкции Банка России *«Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»* №153-И от 30.05.2014 г.;

- Инструкции Банка России от 16.09.2010 №136-И *«О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»;*

- Указания Банка России *«О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»* N 4927-У от 08.10.2018 г.;

- Указания Банка России от 13.12.2010 №2538-У *«О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием*

физических лиц»;

- других законодательных актах Российской Федерации и нормативных актах Банка России, Министерства Финансов Российской Федерации, а также разъяснений контролирующих органов, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений и стандартов учета, позволяющих обеспечить формирование достоверной информации о результатах деятельности ПАО Банк «Кузнецкий» и реализовывать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам баланса в случаях, когда в рамках системы нормативного регулирования бухгалтерского учета предусмотрено их альтернативное решение.

1.3. Положения настоящего документа по ведению бухгалтерского учета отдельных видов банковских операций и других сделок конкретизируются отдельными внутренними нормативными и распорядительными документами Банка.

1.4. В случае отсутствия нормативных документов Банка России по конкретному вопросу ведения и организации учета банковских операций, а также при проведении общехозяйственных операций, Банк руководствуется основными принципами бухгалтерского учета, изложенными в документах Министерства финансов Российской Федерации.

1.5. Принятая Учетная политика, изложенная в настоящем документе, обязательна к исполнению всеми подразделениями Банка (в том числе, дополнительными офисами, операционными кассами вне кассового узла, операционными офисами, а также иными внутренними структурными подразделениями, предусмотренными нормативными актами Банка России).

1.6. Настоящая редакция «Учетной политики на 2021 год» вводится в действие с 01 января 2021 года.

С даты введения в действие настоящего документа утрачивает силу Учетная политика Банка, утвержденная Протоколом Правления Банка №158 от 27 декабря 2019 года.

2. ПРИНЦИПЫ И РЕАЛИЗАЦИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Учетная политика разработана с целью обеспечить:

- быстрое и четкое обслуживание клиентов Банка;
- своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности кредитных организаций;
- предупреждение возможности возникновения недостатков, неправомерного расходования денежных средств, материальных ценностей;
- сокращение затрат труда и средств на совершение банковских операций на основе применения средств автоматизации;
- надлежащее оформление документов, исходящих из кредитных организаций, облегчающее их доставку и использование по месту назначения, предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий при выполнении учетных операций.

2.2. Учетная политика сформирована в соответствии со следующими базовыми принципами бухгалтерского учета:

- *Непрерывность деятельности Банка* - Банк планирует свою деятельность на длительную перспективу и не намерен прекращать или существенно ограничивать свои операции или осуществлять операции на невыгодных условиях (принцип непрерывности деятельности).

- *Имущественная обособленность* - имущество и обязательства Банка

учитываются обособленно от имущества и обязательств других юридических и физических лиц (принцип имущественной обособленности).

- *Последовательность применения учетной политики* - принятая Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому. Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев изменения законодательства РФ или существенных перемен в своей деятельности.

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

- *Осторожность* - активы и пассивы, доходы и расходы должны отражаться в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие риски на следующие периоды (принцип консервативности) и обеспечение большей готовности к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

- *Своевременность отражения операций* - операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России (принцип своевременности отражения операций).

- *Преемственность входящего баланса* - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

- *Раздельное отражение активов и пассивов* - счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

- *Раздельный учет текущих и капитальных затрат* – текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера в бухгалтерском учете учитываются раздельно.

- *Приоритет содержания над формой* – операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- *Соответствие данных аналитического и синтетического учета* - безусловное ежедневное тождество данных аналитического и синтетического учета, должно соблюдаться также тождество показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

- *Составление сводной отчетности*, в соответствии с которым баланс и отчетность составляются в целом по Банку. Используемые в работе ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

- *Постоянство правил бухгалтерского учета* – Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности кредитных организаций. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- *Открытость* – отчеты должны достоверно отражать банковские операции и другие сделки Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать

двусмысленности в отражении позиции Банка.

- *Оценка активов и обязательств* - активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Реструктурированным активом является актив, по которому на основании соглашения (соглашений) с контрагентом изменены существенные условия первоначального договора, предметом которого является актив, в соответствии с которым (которыми) контрагент получает право и возможность исполнять обязательства перед Банком в более благоприятном режиме².

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

Положения настоящего буллита не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте.

Под справедливой стоимостью понимается сумма, по которой может быть осуществлен обмен актива, или оплата обязательства в результате операций между осведомленными, заинтересованными независимыми сторонами.

- *Раздельное отражение ценностей и документов* - ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, прямо предусмотренных нормативными актами Банка России.

В соответствии с внутренними нормативными документами операционный день включает в себя операционное время, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки, а также период документооборота и обработки учетной информации, обеспечивающий оформление и отражение в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного времени, календарной датой соответствующего операционного дня, и составление ежедневного баланса в установленные сроки. Все документы, поступающие в операционное время, подлежат отражению в балансе в этот же операционный день.

Операции, совершенные в выходные дни, отражаются в бухгалтерском учете как отдельные операционные дни с составлением ежедневного баланса за соответствующую календарную дату. Операции, совершенные в нерабочие праздничные дни, отражаются в балансе следующим рабочим днем.

² В отношении ссуд, предоставленных Банком, понятие «реструктурированный актив» применяется в соответствии с Порядком предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям и Регламентом создания и использования резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам и списания безнадежной задолженности в ПАО Банк «Кузнецкий».

2.3. Финансовый год Банка начинается 01 января текущего года и завершается 31 декабря этого же года. Все исправления в текущую бухгалтерскую и финансовую отчетность вносятся Банком в порядке, определенном Банком России, а так же другими уполномоченными органами.

2.4. В целях обеспечения получения полной и достоверной информации о работе Банка годовая отчетность составляется с учетом событий после отчетной даты в соответствии с указанием Банка России по составлению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность). Порядок и срок составления годовой отчетности регулируется *«Порядком составления годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытия информации о своей деятельности ПАО Банк «Кузнецкий»»*.

2.5. Изменение Учетной политики Банка может производиться в случаях:

- изменения требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- разработки или выборе Банком нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- реорганизации Банка или существенного изменения условий его деятельности.

Не считаются изменениями Учетной политики следующие действия:

- принятие Учетной политики для событий и сделок, отличающихся по существу от ранее происходивших событий и сделок;
- принятие новой Учетной политики для событий и сделок, которые не происходили ранее.

3. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. Разработка, контроль, ответственность за Учетную политику:

- Учетная политика разрабатывается Главным бухгалтером Банка совместно со всеми службами Банка.
- Ответственность за исполнение Учетной политики возлагается на Главного бухгалтера Банка. Главный бухгалтер Банка дает Распоряжения по применению отдельных положений настоящей Учетной политики в случаях, если такого толкования не было дано в положениях, порядках, регламентах Банка. Распоряжения Главного бухгалтера Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета являются обязательными для исполнения всеми сотрудниками Банка.
- Комментарии по применению тех или иных положений Учетной политики могут даваться только Главным бухгалтером Банка.
- Конкретные обязанности работников, осуществляющих бухгалтерские операции, предоставление подписей ответственным исполнителям, которым поручается единолично оформлять и подписывать документы по выполняемому кругу операций, выделение операций, подлежащих дополнительному контролю, определяет Главный бухгалтер или его заместители. Указанные документы оформляются в письменной форме и представляются на утверждение Председателю Правления Банка.

3.2. Внутренние документы

Внутренние документы Банка, регламентирующие порядок бухгалтерского учета, правила документооборота и технологию обработки учетной информации по отдельным операциям оформляются в виде положений, порядков, инструкций, регламентов и других внутренних нормативных документов. Такие документы имеют целью конкретизировать основные положения Учетной политики Банка, изложенные в настоящем документе.

3.3. Отражение деятельности структурных подразделений на балансе Банка:

В организационную структуру Банка входят:

- Головной офис, имеющий в своем составе бухгалтерское подразделение;
- операционные офисы, имеющие в своем составе работников, осуществляющих бухгалтерские функции;
- дополнительные офисы, имеющие в своем составе работников, осуществляющих бухгалтерские функции;
- операционные кассы вне кассового узла.

Операционные офисы, дополнительные офисы и операционные кассы вне кассового узла отдельных балансов не ведут. Головной офис ведет сводный бухгалтерский баланс, в который включаются операции всех дополнительных, операционных офисов Банка, а также операционных касс вне кассового узла.

Общие правила организации и ведения бухгалтерского учета дополнительными и операционными офисами, операционными кассами вне кассового узла Банка приведены в *Приложении № 1* к настоящему документу.

3.4. Рабочий план счетов

Бухгалтерский учет операций Банка осуществляется в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета.

Рабочий план счетов утверждается Председателем Правления Банка и представляет собой совокупность балансовых счетов, построенную на основе плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, приведенного в Положении № 579-П и порядок их нумерации.

Рабочий план счетов включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, установленных лицензией на осуществление банковских операций, выданной Банку Центральным банком РФ.

В случае необходимости включения нового балансового счета или исключения старого из рабочего Плана счетов в него вносятся изменения /дополнения путем внесения изменений в настоящий документ в порядке, установленном Банком.

3.5. Учетная документация и ведение регистров бухгалтерского учета

3.5.1. Для оформления банковских операций и других сделок, осуществляемых Банком, применяются унифицированные формы первичной учетной документации, утвержденные государственными органами Российской Федерации.

3.5.2. Формы первичных документов и формы регистров бухгалтерского учета, по которым не предусмотрены утвержденные унифицированные формы, разрабатываются Банком самостоятельно и могут быть утверждены внутренним документом Банка либо приказом Председателя Правления Банка. Отдельные формы для внутренней бухгалтерской (финансовой) отчетности могут быть утверждены распоряжением главного бухгалтера Банка. Первичный учетный документ должен быть составлен в момент совершения операции, а если это не представляется возможным – непосредственно после ее окончания.

3.5.3. Первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения

операции, являются основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета.

Регистры бухгалтерского учета - документы, в которых систематизируется и накапливается информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Регистры бухгалтерского учета, срок хранения которых в соответствии с *«Номенклатурой дел ПАО Банк «Кузнецкий»*, составляет 10 лет и менее, могут храниться в электронном виде или на бумажных носителях.

Регистры бухгалтерского учета, срок хранения которых в соответствии с *«Номенклатурой дел ПАО Банк «Кузнецкий»* составляет более 10 лет, подлежат хранению на бумажных носителях.

Порядок принятия к бухгалтерскому учету первичных учетных документов, формирование регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также их хранение регламентируется *«Положением о правилах документооборота и обработки учетной информации в ПАО Банк «Кузнецкий»*.

3.5.4. Документами аналитического учета являются: лицевые счета; ведомости остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам.

Лицевые счета по операциям, документы по которым хранятся в соответствии с *«Номенклатурой дел ПАО Банка «Кузнецкий»* 10 лет и менее, ведутся в виде электронных баз данных, распечатываются для выдачи клиенту в виде выписки, если иное не предусмотрено договором с клиентом. База данных лицевых счетов в ЭВМ ведется с обязательным дублированием как минимум на 2-х различных носителях, и обеспечивает сохранение информации в течение срока, установленного для хранения соответствующих документов. Лицевые счета по операциям, документы по которым хранятся в соответствии с *«Номенклатурой дел ПАО Банк «Кузнецкий»* более 10 лет, распечатываются и хранятся на бумажных носителях.

Ведомость **остатков по счетам** первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам составляется ежедневно. Ведомость остатков по счетам ведется по форме, приведенной в Приложении 4 Положения Банка России № 579-П, программным путем ежедневно и выдается на печать из ЭВМ по мере необходимости. Ведомость остатков по счетам подписывается после рассмотрения главным бухгалтером или его заместителем.

3.5.5. Порядок регистрации открытия и закрытия лицевых счетов

Порядок открытия, ведения и закрытия Банком (ВСП) счетов клиентов в рублях и иностранной валюте устанавливается Банком России. Конкретный порядок открытия, сопровождения и закрытия счетов клиентам Банка регламентируется отдельными внутренними документами Банка:

- *«Порядок открытия, закрытия и ведения банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО Банк «Кузнецкий»*,

- *«Порядок открытия, ведения и закрытия текущих счетов физических лиц и спецкартсчетов по операциям с использованием банковских карт, эмитируемых ПАО Банк «Кузнецкий»*,

- *«Положение о порядке открытия, ведения и закрытия счетов по вкладам физических лиц в ПАО Банк «Кузнецкий»*,

- *«Положение о порядке проведения депозитных операций с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами*,

занимающимися в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Банк «Кузнецкий».

Записи об открытии и закрытии лицевых счетов клиентов, а также внутрибанковских лицевых счетов вносятся в Книгу регистрации открытых счетов, которая ведется в электронном виде. Книга регистрации открытых счетов содержит следующие данные:

- дата открытия счета;
- дата и номер договора, в связи с заключением которого открывается счет;
- фамилия, имя, отчество (при наличии) или наименование клиента;
- вид банковского счета, счета по вкладу (депозиту) либо наименование (цель) счета (если счет открывается на основании договора, отличного от договора банковского счета, вклада (депозита));
- номер счета;
- порядок и периодичность выдачи выписок из лицевого счета;
- дата сообщения налоговым органам об открытии банковского счета;
- дата закрытия счета;
- дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета;
- примечание.

Ежедневно в электронном виде составляются отдельные ведомости открытых и закрытых счетов, которые подписываются электронной подписью главного бухгалтера или его заместителя. Ведомости открытых и закрытых счетов распечатываются по мере необходимости. Распечатанные ведомости подписываются главным бухгалтером или его заместителем, подшиваются в отдельное дело и хранятся у указанных лиц, по истечении отчетного года сдаются в архив.

На конец отчетного года (31 декабря) в Книге регистрации открытых счетов, ведущейся в электронном виде, могут сохраняться только данные обо всех действующих счетах. При необходимости Книга регистрации открытых счетов может быть распечатана на бумажном носителе, пронумерована, прошнурована, скреплена печатью Банка, подписана руководителем и главным бухгалтером или их заместителями и сдана в архив. В течение года Книга регистрации открытых счетов (или ее отдельные листы) может распечатываться по распоряжению руководителя или главного бухгалтера с обязательным указанием даты распечатывания.

3.5.6. Документами синтетического учета являются: ежедневная оборотная ведомость; ежедневный баланс; отчет о финансовых результатах; ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты; сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты.

Ежедневная оборотная ведомость составляется и выводится на печать за последнее календарное число каждого месяца, по форме, приведенной в Приложении 5 Положения № 579-П. Кроме этого, за последнее календарное число составляется оборотная ведомость за квартал и за год - нарастающими оборотами с начала года.

Ежедневный баланс составляется по форме Приложения 6 Положения № 579-П. Баланс составляется и выводится на печать за последнее календарное число каждого месяца.

Баланс для публикации составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России.

Перед подписанием баланса главный бухгалтер или по его поручению уполномоченный сотрудник Банка должен сверить соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженных в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам.

О произведенной сверке делается соответствующая запись в балансе перед подписями должностных лиц. Если по поручению главного бухгалтера сверку производил бухгалтерский работник, то он визирует надпись о произведенной сверке.

Отчет о финансовых результатах составляется по форме приложения к Положению Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» нарастающим итогом с начала отчетного года. В период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ведутся два отчета о финансовых результатах: один - по балансовому счету N 706 «Финансовый результат текущего года», второй - по балансовому счету N 707 «Финансовый результат прошлого года». В отчете о финансовых результатах заполняется только один символ, показывающий финансовый результат деятельности Банка: либо символ 81201 «Прибыль после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода» (символ 61101 плюс символ 81101, либо символ 61101 минус символ 81102, либо символ 81101 минус символ 61102), либо символ 81202 «Убыток после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода» (символ 61102 плюс символ 81102, либо символ 61102 минус символ 81101, либо символ 81102 минус символ 61101). Отчет о финансовых результатах распечатывается на бумажном носителе на первое число месяца.

Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется по форме приложения 10 к Положению № 579-П и выводится на печать ежедневно (в период отражения операций).

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется по форме приложения 11 к Положению № 579-П. Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется на основании ежедневного баланса за 31 декабря и ведомостей оборотов по отражению событий после отчетной даты по всем балансовым и внебалансовым счетам бухгалтерского учета. Графы 3 - 5 заполняются в полном соответствии с исходящими остатками ежедневного баланса за 31 декабря. Графы 6 - 11 заполняются на основе данных ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты. В графах 12 - 14 отражаются исходящие остатки ежедневного баланса за 31 декабря с учетом событий после отчетной даты, на основе которых составляется годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка. Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты выводится на печать после окончания периода СПОД.

3.5.7. Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета.

При выявлении расхождений выясняются причины и принимаются меры к их устранению. Если необходимо сделать исправительные проводки, то они делаются в установленном порядке.

Исправление ошибки совершается в момент ее обнаружения. Перепечатывание материалов аналитического и синтетического учета не допускается.

3.6. Правила документооборота

Банк осуществляет создание первичных документов, передачу их в установленном порядке и определяет сроки для отражения в бухгалтерском учете в соответствии с внутренним документом **«Положением о правилах документооборота и обработки учетной информации в ПАО Банк «Кузнецкий»**. В названном Положении под документооборотом понимается движение документов в Банке с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки.

Названное Положение обеспечивает:

- Оформление и отражение по счетам бухгалтерского учета в этот же день всех документов, поступающих в операционное время в бухгалтерские службы, в том числе из внутренних структурных подразделений. Документы, поступившие в послеоперационное время, отражаются на счетах на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

- Разграничение полномочий между структурными подразделениями Банка таким образом, чтобы разделить исполнение обязанностей и ответственности между работниками бухгалтерской службы и работниками, иницирующими проведение операций; обеспечивающими функционирование соответствующих технических средств и программного обеспечения; осуществляющими хранение информации в электронном виде; обеспечивающими безопасность и защиту сформированной в электронном виде учетной информации при осуществлении документооборота и ее хранении.

- Распределение между ответственными сотрудниками функций контроля операций, подлежащих дополнительному контролю.

- Определение порядка формирования и хранения документов Банка.

3.7. Порядок внутрибанковского контроля осуществляемых операций

Банк организывает и осуществляет внутрибанковский контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых банковских операций и сделок.

Система внутреннего контроля в Банке включает в себя:

- систему контроля при открытии счетов;
- систему контроля проведения операций;
- систему контроля отражения операций в бухгалтерском учете и обработки информации;
- систему контроля прохождения документации и информации.

Система внутреннего контроля направлена на:

- обеспечение сохранности средств и ценностей;
- соблюдение клиентами положений по оформлению документов;
- своевременное исполнение распоряжений клиентов на перевод (выдачу) денежных средств;
- перевод и зачисление денежных средств в точном соответствии с реквизитами, указанными в расчетных документах, принимаемых к исполнению.

Система контроля при открытии счетов обеспечивается соблюдением внутренних нормативных документов, в которых разграничены полномочия должностных лиц, ответственных за проверку документов, необходимых для открытия счетов, процедуры открытия, ведения и закрытия счетов.

Система контроля проведения операций обеспечивается осуществлением на регулярной основе контроля на уровне операционных подразделений правильности, надежности и законности совершаемых операций, а также качеством бухгалтерской и финансовой информации, представляемой исполнительному органу, органам контроля и надзора.

Система контроля отражения операций в бухгалтерском учете и обработки информации обеспечивает контроль надежности ведения бухгалтерского учета в отношении общих целей осторожности и безопасности, а также контроль соответствия учета действующим Правилам ведения бухгалтерского учета. Система предусматривает наличие комплекса процедур, позволяющих представить операции в хронологическом порядке, проверить любую информацию с помощью первичных

документов, на основании которых представляется возможным проследить за связью между этой информацией и сводными данными, и, наоборот, с помощью сделанных проводок объяснить процесс образования остатков на счетах, формирующих статьи баланса. Контроль обработки информации позволяет удостовериться в том, что уровень надежности информационных систем периодически пересматривается, в надлежащем случае предпринимаются необходимые корректирующие меры, существуют вспомогательные информационные процедуры, обеспечивающие непрерывность работы в случае возникновения серьезных проблем в функционировании информационных систем.

Система контроля прохождения документации и информации позволяет исполнительному органу осуществлять изучение деятельности внутреннего контроля и ее результатов на основе данных, полученных в процессе функционирования всего комплекса системы контроля. Динамичность системы и возможность получения оперативной информации обеспечивается обновлением справочников по процедурам, относящимся к различным видам деятельности. Эти документы описывают способы регистрации, обработки и восстановления данных, бухгалтерский учет и процедуры, регулирующие начало операций. Составляется также документация, в которой уточняются средства, предназначенные для надлежащего осуществления внутреннего контроля – различные уровни ответственности; правила, обеспечивающие независимость сотрудников, ответственных за контроль операций; процедуры, относящиеся к безопасности информационных и коммуникационных систем; описание систем оценки рисков; описание систем контроля и управления рисками.

Постоянный последующий контроль является обязательной частью внутреннего контроля.

Главным бухгалтером Банка ежеквартально составляются и утверждаются планы последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы, определяется состав работников, привлекаемых к проведению последующих проверок. При проверках контролируется правильность учета и оформления надлежащими документами совершенных операций.

В процессе последующих проверок анализируются причины выявленных нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета и принимаются меры к устранению недостатков.

Последующие проверки проводятся с таким расчетом, чтобы работа каждого бухгалтерского работника проверялась не реже одного раза в год.

Результаты последующих проверок оформляются справками, которые в пятидневный срок рассматриваются Председателем Правления Банка (его заместителем). При наличии в справке недостатков и нарушений, выявленных при последующей проверке, справка рассматривается в присутствии сотрудников бухгалтерского аппарата и принимаются необходимые меры для устранения причин, вызвавших отмеченные недостатки.

Главный бухгалтер осуществляет контроль за устранением недостатков, выявленных последующими проверками, и в необходимых случаях организует повторную проверку.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна Банку на момент отражения (не отражения) таких фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на

экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период. Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период составляет сумму более 5% по определенной статье (строке) формы бухгалтерской (финансовой) отчетности (публикуемая форма), отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5%.

Организация последующего контроля операций кредитования, определена отдельным внутренним документом Банка ***«Порядком осуществления последующего контроля операций кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц в ПАО Банк «Кузнецкий».***

3.8. Проведение инвентаризации имущества и финансовых обязательств

3.8.1. Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности, выявления фактического наличия имущества, сопоставления фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета, проверки полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств, Банк проводит инвентаризацию имущества и обязательств.

Инвентаризация может быть плановой и внеплановой.

3.8.2. Плановая инвентаризация проводится по состоянию:

- на 1 ноября отчетного года - всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах основных средств, нематериальных активов, запасов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, активов в форме права пользования;
- на 1 декабря отчетного года - расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, финансовых вложений, ценных бумаг;
- на 1 января отчетного года - денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы по состоянию на 1 января.

3.8.3. Внеплановая инвентаризация проводится в обязательном порядке:

- при смене материально ответственных лиц;
- при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;
- в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
- по решению руководства Банка;
- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.8.4. Проведение инвентаризации осуществляется на основании Приказа о проведении инвентаризации по Банку, которым также создается комиссия для проведения инвентаризации. При этом лица материально-ответственные не входят в состав комиссии, но должны присутствовать при инвентаризации вверенных им ценностей. Не допускается проведение инвентаризации ценностей при неполном составе инвентаризационной комиссии.

3.8.5. Инвентаризация проводится Банком по следующим направлениям:

- инвентаризация имущества
- инвентаризация финансовых вложений
- инвентаризация денежных средств и ценностей

- инвентаризация расчетов.

3.8.6. Особенности проведения инвентаризации имущества

С целью обеспечения контроля наличия и движения имущества, а также достоверности данных бухгалтерского учета Банк проводит инвентаризацию имущества, в том числе основных средств, нематериальных активов, запасов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Наряду с проверкой фактического наличия материальных ценностей задачей инвентаризации является установление материальных ценностей, пришедших в негодность и подлежащих списанию, а также излишних и неиспользуемых, подлежащих передаче или реализации.

Во время инвентаризации операции по приему и отпуску материальных ценностей не производятся.

До начала инвентаризации членами инвентаризационной комиссии проверяется:

- наличие и состояние инвентарных карточек, инвентарных книг, описей и других регистров аналитического учета;
- наличие и состояние технических паспортов или другой технической документации;
- наличие документов на основные средства, сданные или принятые банком в аренду, в залог и др.

При проведении инвентаризации имущества комиссия:

- производит осмотр объектов основных средств, запасов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, и заносит в описи полное их наименование, назначение, инвентарные номера и основные технические или эксплуатационные показатели. Запасы отражаются в описи по каждому отдельному наименованию, с указанием вида и количества;
- проверяет наличие документов, подтверждающих права Банка на использование нематериального актива и правильность формирования стоимости нематериального актива;
- проверяет документы, подтверждающие передачу имущества в аренду или залог, и правильность отражения стоимости данных объектов имущества по счетам балансового или внебалансового учета;
- производит осмотр объектов имущества, принятого Банком в аренду или залог по выданным кредитам, проверяет документы по такому имуществу, и правильность отражения их стоимости по счетам внебалансового учета.

В процессе инвентаризации имущества составляются инвентаризационные описи:

- по форме ОКУД 0317001 (ИНВ-1) по основным средствам; недвижимости, временно не используемой в основной деятельности; долгосрочным активам, предназначенным для продажи;
- по форме ОКУД 0317002 (ИНВ-1а) по нематериальным активам;
- по форме ОКУД 0317004 (ИНВ -3) по запасам; средствам труда и предметам труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

При выявлении объектов, не принятых на учет, а также объектов, по которым в регистрах бухгалтерского учета характеризующие их данные отсутствуют или

указаны неправильно, комиссия включает в опись правильные сведения по этим объектам.

По всем недостаткам, излишкам, порчам имущества инвентаризационной комиссией должны быть получены письменные объяснения от соответствующих материально-ответственных лиц и приложены к описям.

Оценка выявленных инвентаризацией объектов неучтенного имущества производится с учетом рыночных цен, а износ определяется по действительному техническому состоянию объектов с оформлением сведений об оценке и износе объекта соответствующими актами.

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке:

- излишек имущества приходится, соответствующая сумма зачисляется на доходы;
- недостача имущества и его порча относится на счет виновных лиц. Если виновные лица не установлены, убытки от недостачи имущества и его порчи списываются на расходы.

Выявленные комиссией в процессе инвентаризации недостачи материальных ценностей, а также ущерб, причиненный порчей ценностей, относятся на виновных лиц в порядке, установленном Трудовым кодексом РФ. Ответственность на виновное лицо возлагается приказом по Банку или решением суда. Причиненный Банку ущерб возмещается в порядке, установленном законодательством РФ или по соглашению сторон.

На основные средства, не пригодные к эксплуатации и не подлежащие восстановлению, инвентаризационная комиссия составляет отдельную опись с указанием времени ввода в эксплуатацию и причин, приведших эти объекты в непригодность (порча, полный износ и т. п.).

Отдельная опись составляется по арендованному имуществу. В описи делается ссылка на документы, подтверждающие принятие этих объектов в аренду.

3.8.7. Особенности инвентаризации финансовых вложений

Инвентаризация финансовых вложений проводится с целью проверки фактических затрат на приобретение ценных бумаг, на оплату участия в уставном капитале других организаций, выданные кредиты, размещенные депозиты и иные размещенные средства.

Результаты инвентаризации финансовых вложений отражаются в Актах инвентаризации финансовых вложений, составляемых по видам активов. Акты содержат следующие обязательные данные:

- вид, наименование, уникальные признаки финансового вложения;
- сумма;
- реквизиты подтверждающего документа (договоры, свидетельства и т.п.).

Результаты инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками, прочими дебиторами и кредиторами оформляются Актами по унифицированной форме ОКУД 0317015 (ИНВ-17).

При инвентаризации ценных бумаг инвентаризационная комиссия проверяет:

- фактическое наличие ценных бумаг;
- правильность оформления ценных бумаг;
- реальность стоимости учтенных на балансе ценных бумаг;
- сохранность ценных бумаг (путем сопоставления фактического наличия с данными бухгалтерского учета);

- наличие бездокументарных и обездвиженных документарных ценных бумаг, находящихся на хранении в депозитариях;
- своевременность и полнота отражения в бухгалтерском учете полученных доходов по ценным бумагам.

Инвентаризация ценных бумаг проводится по отдельным эмитентам с указанием в акте названия, серии, номера, номинальной и фактической стоимости, сроков погашения ценной бумаги.

Инвентаризация документарных ценных бумаг, находящихся на хранении в Банке, заключается в сверке реквизитов каждой ценной бумаги с данными книги хранилища ценностей Банка. При инвентаризации документарных ценных бумаг (кроме обездвиженных ценных бумаг) ценные бумаги, переданные на хранение в депозитарии, должны быть подтверждены документально (договорами на ответственное хранение).

Инвентаризация бездокументарных и обездвиженных документарных ценных бумаг, находящихся на хранении в депозитариях, заключается в сверке данных по соответствующим счетам бухгалтерского учета с данными выписок по счетам депо владельца, предоставленными депозитариями.

При **инвентаризации финансовых вложений в уставные капиталы** акционерных обществ финансовые вложения должны быть подтверждены соответствующими документами, свидетельствующими о переходе к Банку права собственности на акции (выписки держателя реестра владельцев ценных бумаг).

При **инвентаризации кредитов**, выданных банкам и организациям, и других размещенных средств выданные кредиты должны быть подтверждены документально (кредитными договорами, договорами об открытии кредитной линии, кредитования в форме «овердрафта» и др.).

3.8.8. Инвентаризация денежных средств и ценностей.

Инвентаризация денежных средств производится путем проведения:

- Инвентаризации кассы;
- Инвентаризации денежных средств в пути;
- Инвентаризации денежных средств, находящихся на корреспондентских счетах.

Инвентаризация денежных средств проводится один раз в год в рамках ежегодной инвентаризации. Инвентаризация кассы проводится путем сверки фактического наличия денежных средств с данными, отраженными в регистрах бухгалтерского учета.

В кассах Головного офиса и ВСП проводится ревизия наличных денег и ценностей:

- по состоянию на 1 января;
- при смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей;
- по требованию руководителя Банка;
- по требованию членов рабочей группы, осуществляющих проверку Банка в соответствии нормативными документами Банка России.

Ревизия кассы производится в соответствии с Положением Банка России от 29 января 2018 г. № 630–П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

При проведении ревизии кассы проводится инвентаризация наличных денежных средств и иных ценностей, находящихся в кассе (хранилище) Банка (ВСП).

При временной смене должностных лиц, ответственных за сохранность

ценностей, кассового работника ВСП, при организации посменной работы указанных работников ревизия кассы не проводится. Передача наличных денег, ценностей, кассовых документов при временной смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей осуществляется по акту приема-передачи.

Состав комиссии, создаваемой для проведения ревизии наличных денег, устанавливается Приказом по Банку.

В состав указанной комиссии не привлекаются работники, выполняющие операции с ревизуемыми, проверяемыми наличными деньгами.

Подробный регламент проведения ревизии кассы Банка (ВСП) определен внутренним документом Банка ***«Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения ценностей в ПАО Банк «Кузнецкий»***. Результаты проведенной ревизии наличных денег оформляются актами, по форме, установленной названным внутренним документом.

В случае выявления расхождения суммы фактического остатка наличных денег с данными бухгалтерского учета и Книги хранилища ценностей руководителем (его заместителем) Банка и главным бухгалтером (его заместителем) принимаются меры по выявлению и устранению причин их несоответствия. Объяснительные документы в оправдание суммы остатка кассы не принимаются.

Одновременно при проведении ревизии наличных денег проводится ревизия и ***других ценностей, находящихся в кассе***. Проверка фактического наличия бланков ценных бумаг и других бланков строгой отчетности производится по видам бланков, с учетом начальных и конечных номеров тех или иных бланков, а также по каждому месту хранения и по материально ответственным лицам.

Инвентаризация денежных средств в пути производится путем сверки числящихся сумм на счетах бухгалтерского учета с данными квитанций учреждения Банка России, почтового отделения, копий сопроводительных ведомостей на сдачу денежных средств через инкассатора и т. п.

Инвентаризация денежных средств, находящихся на корреспондентских счетах в учреждении Банка России, в других банках–корреспондентах (в рублях и иностранной валюте), производится путем сверки остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах, по данным бухгалтерского учета с данными выписок учреждения Банка России и банков–корреспондентов.

3.8.9. Инвентаризация расчетов.

Инвентаризация расчетов включает в себя проверку обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета, отражающих расчеты:

- с клиентами банка;
- другими банками;
- с бюджетом;
- с покупателями и поставщиками;
- подотчетными лицами;
- работниками;
- другими кредиторами и дебиторами.

При наличии переходящих остатков на новый год по состоянию на 01 января следующего года по небанковским сделкам на балансовых счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям и корректировки» осуществляется сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями и оформление ее двусторонними актами.

Инвентаризационная комиссия путем проверки соответствующих документов устанавливает:

- правильность расчетов с клиентами, другими банками, финансовыми и налоговыми органами, внебюджетными фондами и другими организациями;
- обоснованность числящихся в бухгалтерском учете сумм по недостачам и хищениям;
- обоснованность числящихся на счетах сумм дебиторской/кредиторской задолженности, в том числе, по задолженностям, по которым истек срок исковой давности;
- наличие распорядительных документов на суммы выданных авансов подотчетным лицам, соответствие сроков нахождения таких сумм на счетах бухгалтерского учета.

3.8.10. Сведения о фактическом наличии имущества и реальности учтенных финансовых обязательств отражаются в актах инвентаризации или инвентаризационных описях, составляемых не менее чем в двух экземплярах и подписываемых всеми членами инвентаризационной комиссии и материально ответственными лицами.

3.8.11. Результаты инвентаризаций должны быть отражены в бухгалтерском учете в течение 10 (десяти) дней после окончания инвентаризации.

4. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

4.1. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов

4.1.1. Общие принципы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенном МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливой стоимостью признается цена, которая может быть получена при продаже актива на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки, т.е. справедливая стоимость финансового инструмента может быть надежно определена, если Банк может совершать с финансовым инструментом операции купли/продажи на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки.

Основным методом оценки справедливой стоимости финансовых инструментов в Банке является метод оценки, основанный на использовании ценовых котировок оцениваемых финансовых инструментов на активном рынке. При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка. Критерии активного рынка установлены внутренним нормативным документом Банка *«Положение о размещении денежных средств в*

эмиссионные ценные бумаги».

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах и определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

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

✓ Уровень 1: котировки (некорректируемые) на активном рынке в отношении идентичных финансовых инструментов, к информации которого у Банка есть доступ на дату оценки.

✓ Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для сопоставимых финансовых инструментов, рыночных котировок для сопоставимых финансовых инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.

Под сопоставимыми финансовыми инструментами понимаются инструменты, по которым выполняются следующие условия:

выпущенные эмитентами одной отрасли и одного государства и

для долговых ценных бумаг: имеют сопоставимый срок до погашения;

имеют сопоставимый кредитный рейтинг;

для долевых ценных бумаг: выпущены эмитентами, имеющими сопоставимый уровень капитализации.

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

Распределение Финансовых инструментов по уровням Иерархии справедливой стоимости не является постоянным. Финансовые инструменты могут переходить с одного уровня на другой по различным причинам.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать

рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся в Уровень 3, в случае если данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, а использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 3 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 3 в Уровень 2, в случае если справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Приоритет при оценке справедливой стоимости отдается наблюдаемым исходным данным. Ненаблюдаемые исходные данные используются только в том случае, когда использование наблюдаемых исходных данных невозможно.

Банк должен оценивать справедливую стоимость актива или обязательства, используя те допущения, которые использовали бы участники рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах.

Метод оценки, используемый для определения справедливой стоимости, должен максимизировать использование наблюдаемых исходных данных и минимизировать использование ненаблюдаемых исходных данных. Метод оценки, используемый для оценки справедливой стоимости, должен применяться Банком последовательно. Внесение изменений в метод оценки или его применение является уместным, если такое изменение приводит к получению оценки, являющейся в равной степени или более показательной в отношении справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах.

Основным методом оценки справедливой стоимости активов и обязательств Банка определен рыночный подход.

Рыночный подход – метод оценки, в котором используются цены и другая соответствующая информация, основанная на результатах рыночных сделок, связанных с идентичными или сопоставимыми (т.е. аналогичными) активами, обязательствами или группой активов и обязательств. основополагающим принципом рыночного подхода к оценке является принцип замещения, говорящий о том, что при наличии на рынке нескольких схожих объектов, рациональный инвестор не заплатит больше той суммы, в которую обойдется приобретение объекта аналогичной полезности.

Данный подход включает сбор данных о рынке продаж и предложений по объектам, сходным с оцениваемыми. Цены на объекты – аналоги затем корректируются с учетом параметров, по которым объекты отличаются друг от друга. После корректировки цен их можно использовать для определения справедливой стоимости оцениваемых активов.

Рыночный подход является приоритетным для оценки справедливой стоимости активов и обязательств Банка. Данный подход подразумевает наличие для оценки наблюдаемых исходных данных.

Рыночный подход отражает ту цену, которая может возникнуть на рынке с учетом всех тенденций рынка и предпочтений покупателей. При достаточных условиях для проведения оценки с использованием рыночного подхода оценка с использованием других подходов не производится.

При невозможности провести оценку с использованием рыночного подхода (недостаточно исходных данных для оценки, отсутствие сопоставимых аналогов и т.д.), т.е. при условиях невозможности достоверного определения справедливой стоимости актива, в отношении такого актива создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П и внутреннего «Положения о порядке формирования резервов на возможные потери».

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

4.1.2. Оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов

Производные финансовые инструменты включают валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью производного финансового инструмента именуется цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, обращающихся на бирже, рассчитывается по соответствующим средневзвешенным ценам, или ценам закрытия биржи, или другим публикуемым организаторами торгов ценам.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, заключенных на внебиржевом рынке, является расчетной. Расчет справедливой стоимости таких производных финансовых инструментов производится в соответствии с внутренними нормативными документами.

Для производных финансовых инструментов используются характеристики активного рынка, аналогичные тем, которые установлены для ценных бумаг.

Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов относится на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки.

4.2. Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус начисленные проценты, и для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Амортизированная стоимость может быть определена линейным методом или методом эффективной процентной ставки (ЭПС).

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода, проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги или договора на соответствующий актив, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и(или) погашения долговой ценной бумаги или финансового актива.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода.

Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту либо, когда это уместно, в течение более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки Банк использует потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки.

Амортизированная стоимость определяется ежеквартально - на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового инструмента.

К финансовым активам/обязательствам, срок погашения (возврата) которых составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы/обязательства дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива/обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива/обязательства, определенной линейным методом, не является существенной, Банк не применяет метод ЭПС.

К финансовым активам и финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования) метод ЭПС не применяется, за исключением операций по размещению/привлечения денежных средств, по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме на условиях, отличных от рыночных.

Амортизированная стоимость финансовых активов определяется линейным методом при соответствии ставки размещения актива по договору рыночным условиям.

Метод ЭПС применяется всегда к финансовым активам/обязательствам, размещенным /привлеченным на условиях отличных от рыночных.

4.3. Методы оценки активов и обязательств Банка

4.3.1. Методы оценки имущества Банка

К имуществу Банка относятся:

- Основные средства;
- Нематериальные активы;
- Запасы;
- Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности;
- Долгосрочные активы, предназначенные для продажи;
- Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости с учетом НДС уплаченного при приобретении и не подлежащего возмещению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Первоначальная стоимость определяется для объектов:

- внесенных учредителями (участниками) в счет вклада в уставный капитал, исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками) Банка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, и фактические затраты по доставке и доведению объектов до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- полученных безвозмездно, а также по договорам, предусматривающим исполнение не денежными средствами, исходя из справедливой стоимости основного средства на дату его оприходования;

- переведенных из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по наименьшей из двух величин:

- исходя из балансовой стоимости основного средства, до признания вышеуказанного объекта в качестве долгосрочного актива, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана за весь период нахождения объекта в составе основных средств (если до признания в качестве долгосрочного актива объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения) *или* сумму переоценки (если до признания в качестве долгосрочного актива объект учитывался по переоцененной стоимости);

- из возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи;

- переведенных из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, исходя из справедливой стоимости объекта по состоянию на дату перевода;

- переведенных из состава средств труда, исходя из балансовой стоимости объекта средств труда;

- по договорам отступного, исходя из сумм прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

- по договорам залога, исходя из стоимости имущества, указанной в акте приема-передачи от судебных приставов/конкурсного управляющего, с учетом возможной доплаты;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), исходя из фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и

приобретение соответствующих основных средств, затрат на капитальный ремонт и технический осмотр;

- приобретенных на условиях отсрочки платежа, исходя из стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Банк включает в первоначальную стоимость объектов основных средств будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, с формированием резерва по оценочному обязательству некредитного характера.

Первоначальная стоимость основных средств, независимо от способа их получения Банком, увеличивается на сумму фактических затрат на доставку соответствующих основных средств и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования.

Оценка основных средств (включая затраты на их приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату принятия имущества к учету.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости, с учетом НДС уплаченного при их приобретении и не подлежащего возмещению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Первоначальная стоимость определяется для объектов:

- внесенных в счет вклада в уставный капитал, исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), на основании отчета независимого оценщика;

- полученных безвозмездно, а также по договорам, предусматривающим исполнение не денежными средствами, исходя из справедливой стоимости нематериального актива на дату его оприходования;

- переведенных из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по наименьшей из двух величин:

- исходя из балансовой стоимости нематериального актива, до признания вышеуказанного объекта в качестве долгосрочного актива, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана за весь период нахождения объекта в составе нематериальных активов;

- из возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи;

- переведенных из состава средств труда, исходя из балансовой стоимости объекта средств труда;

- приобретенных за плату, исходя из величины задолженности, уплаченной Банком при приобретении, создании нематериального актива или фактических затрат на создание или приобретение соответствующих нематериальных активов;

- приобретенных на условиях отсрочки платежа, исходя из стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, независимо от способа их получения Банком, увеличивается на сумму фактических затрат на доведение нематериальных активов до состояния, в котором они пригодны для использования.

Стоимость нематериальных активов, созданных самим Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств) и др., за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитывается Банком по справедливой стоимости.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

- переведенных из состава основных средств, исходя из балансовой стоимости переводимого объекта с учетом накопленной амортизации и сумм ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке (если объект до признания в качестве долгосрочного актива учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения) или, исходя из справедливой стоимости (если объект до признания в качестве долгосрочного актива учитывался по переоцененной стоимости);
- переведенных из состава нематериальных активов, исходя из балансовой стоимости переводимого объекта с учетом накопленной амортизации (если объект до признания в качестве долгосрочного актива учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения);
- переведенных из состава средств труда, исходя из сложившейся балансовой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- по договорам отступного, исходя из сумм прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога, исходя из стоимости имущества, указанной в акте приема-передачи от судебных приставов/конкурсного управляющего, с учетом возможной доплаты.

Запасы принимаются к бухгалтерскому учету в сумме фактических затрат на приобретение, доставку и приведение в состояние, в котором они пригодны для использования. В стоимость Запасов включается налог на добавленную стоимость, уплаченный при их приобретении.

Первоначальная стоимость запасов определяется для объектов:

- полученных безвозмездно, а также по договорам, предусматривающим исполнение не денежными средствами, исходя из справедливой стоимости запасов на дату их оприходования;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), исходя из фактических затрат на создание (изготовление) или приобретение соответствующих запасов;
- приобретенных на условиях отсрочки платежа, исходя из стоимости приобретения данных запасов на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данных запасов

на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов;

- переведенных из состава предметов труда, исходя из сложившейся балансовой стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

- полученных при выбытии объектов основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов, исходя из справедливой стоимости полученных запасов.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, принимаются к учету по справедливой стоимости на дату их признания. Если справедливая стоимость объектов не поддается надежной оценке, то первоначальная стоимость определяется для объектов:

- по договорам отступного, исходя из сумм прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

- при приеме от судебного пристава-исполнителя, обратившего взыскание на имущество должника, не бывшее в залоге у Банка, исходя из суммы, указанной в документах Службы судебных приставов на передачу Банку имущества должника;

- по договорам залога, исходя из стоимости имущества, указанной в акте приема-передачи от судебных приставов/конкурсного управляющего, с учетом возможной доплаты;

- при приеме нереализованного на торгах заложенного имущества должника - банкрота, исходя из суммы, определенной соглашением между Банком и должником.

Любое имущество, указанное в настоящем подпункте, подлежащее учету по справедливой стоимости, оценивается независимым оценщиком либо специалистом Банка по залогам в порядке, установленном внутренним документом Банка ***«Инструкция по работе с залогами в ПАО Банк «Кузнецкий»***.

4.3.2 Оценка справедливой стоимости активов в форме права пользования

Актив в форме права пользования (далее АФПП) - актив, который представляет собой право арендатора использовать базовый актив в течение срока аренды.

Справедливая стоимость АФПП определяется исходя из рыночной стоимости арендных платежей по идентичным базовым активам без учета НДС.

Для определения рыночной стоимости используются текущие рыночные цены или недавние сделки с аналогичными или схожими активами, которые переданы в аренду при сравнимых обстоятельствах.

Выбираются текущие предложения или недавние сделки, которые удовлетворяют следующим условиям:

- положение арендатора не является причиной для заключения сделки на вынужденных условиях;

- передающая сторона заинтересована в передаче объекта на рыночных условиях и не имеет необходимости удерживать объект до получения предложения хуже рыночного;

- сделка совершается между несвязанными сторонами, каждая из которых действует независимо, то есть стороны сделки не связаны отношениями, в результате которых устанавливаются нетипичные для рыночных условий цены.

Не используются предложения и сделки, при которых цены были индивидуально завышены или занижены в результате скидок, премий и др.

При отборе цен необходимо руководствоваться принципом осмотрительности.

При определении рыночной цены используются документально подтвержденные данные, обладающие прогностической или подтверждающей ценностью.

Справедливая стоимость рассчитывается за весь срок договора. При заключении договоров на неопределенный срок, справедливая стоимость определяется за срок, установленный Профессиональным суждением.

Если получить сведения о рыночных ценах не представляется возможным, справедливая цена определяется на основании иных доступных источников.

4.3.3. Покупка или продажа финансовых активов на стандартных условиях

Для признания или прекращения признания - в зависимости от обстоятельств - покупки или продажи финансовых активов, осуществленной на стандартных условиях, используется метод учета по дате заключения сделки либо метод учета по дате расчетов, установленный внутренними нормативными документами Банка.

Метод по дате заключения сделки (дате, на которую Банк принимает на себя обязательство купить или продать актив) предусматривает:

- признание актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате - в день заключения сделки,
- прекращение признания актива, который был продан, признание прибыли или убытка от выбытия и признание дебиторской задолженности покупателя по оплате - в день заключения сделки.

Метод учета по дате расчетов предусматривает:

- признание актива в день его получения Банком;
- прекращение признания актива и признание прибыли или убытка от выбытия в день его поставки Банком.

Используемый метод применяется последовательно для всех сделок покупки и продажи финансовых активов, классифицируемых одинаково.

4.3.4. Методы оценки участия Банка в уставных капиталах других организаций

Участие Банка в уставных капиталах юридических лиц отражается в бухгалтерском учете по покупной стоимости акций, паев, долей участия после получения Банком на основании документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции, паи, доли участия.

Вложения в уставные капиталы предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Банк осуществляет оценку акций, паев, долей участия в уставных капиталах юридических лиц, отраженных на соответствующих балансовых счетах по учету вложений, без проведения последующей переоценки.

4.3.5. Методы оценки финансовых активов Банка

К финансовым активам Банка относятся:

- денежные средства и их эквиваленты;
- вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов (долговые ценные бумаги, в т.ч. векселя; долевыми ценными бумагами; пр.);
- размещенные денежные средства по кредитным договорам;
- приобретенные права требования исполнения обязательств в денежной

форме;

- дебиторская задолженность;
- финансовые требования.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовые активы (*вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов; размещенные денежные средства по кредитным договорам; приобретенные права требования исполнения обязательств в денежной форме*) по справедливой стоимости и классифицирует их исходя из:

а) бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, и

б) характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками,

как оцениваемые впоследствии:

- по амортизированной стоимости (бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков),

- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов),

- по справедливой стоимости через прибыль или убыток (прочие бизнес-модели).

Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели линии бизнеса Банка и не зависит от намерений Банка в отношении отдельного инструмента. При этом Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

Бизнес-модель, используемая Банком, определяет способ, которым Банк управляет группами своих финансовых активов с целью генерирования денежных потоков. Если денежные потоки реализованы способом, отличным от ожиданий Банка на дату оценки бизнес-модели, это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности Банка и не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с данной бизнес-моделью, при условии, что Банк принял во внимания всю уместную информацию, доступную на момент оценки бизнес-модели. При оценке бизнес-модели для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов, Банк принимает во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом вместе со всей другой уместной информацией.

Перечень бизнес-моделей и классификация групп активов по бизнес-моделям определяется Правлением Банка.

Для оценки характеристик финансового актива с целью отнесения актива к той или иной категории учета, проводится SPPI-тест (Solely Payment of Principal and Interest) на предмет, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Классификация финансовых активов осуществляется Банком в соответствии с **«Методикой классификации финансовых инструментов в ПАО Банк «Кузнецкий»»**:

а) по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой

является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

б) по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

в) по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В соответствии с выше обозначенными критериями, в категорию оцениваемые по амортизированной стоимости Банк относит:

- кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам,
- средства, размещенные в кредитных организациях,
- приобретенные векселя,
- права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам.

Банк реклассифицирует финансовые активы только в случаях изменения бизнес-модели. Банк учитывает реклассификацию перспективно с даты реклассификации. Ранее признанные прибыли/убытки (включая прибыли / убытки от обесценения) или проценты не пересчитываются.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства в кассе Банка, денежные средства в банкоматах и платежных терминалах, денежные средства в пути, монеты из драгоценных металлов, являющиеся платежным средством на территории РФ, средства, размещенные в Банке России (средства на корреспондентском счете, депозиты, за исключением обязательных резервов), депозиты, остатки на корреспондентских счетах в других банках, краткосрочные межбанковские размещения на срок до 30 дней с даты первоначального признания по дату прекращения признания, размещения «овернайт».

Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Датой первоначального признания денежных средств является поступление денежных средств в кассу Банка и отражение в бухгалтерском учете на соответствующих балансовых счетах 202 «Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте», предназначенных для учета наличия и движения принадлежащих Банку наличной валюты, включая монеты из драгоценных металлов, являющиеся платежным средством на территории РФ.

При первоначальном признании иностранная валюта, номинальная стоимость

которой указана в иностранной валюте в аналитическом учете отражается в двойном выражении: в иностранной валюте по ее номиналу и в российских рублях по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю.

Рублевый эквивалент иностранной валюты, отраженный в бухгалтерском учете при первоначальном признании, переоценивается в соответствии с нормативными актами Банка России по мере изменения официального курса Банка России.

Операции по зачислению денежных средств осуществленные по корреспондентскому счету отражаются на балансе Банка датой их проведения в платежной системе Банка России. Операции по зачислению денежных средств на корреспондентский счет подтверждаются выпиской из корреспондентского счета.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой и отражением курсовой разницы в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемой на балансовом счете **60314** «Расчеты с организациями — нерезидентами по хозяйственным операциям»).

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой и отражением курсовой разницы в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости указанных ценных бумаг.

Особенности отражения финансовых требований и обязательств по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ).

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее величину активов, в том числе требований, и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной цены (справедливой стоимости), ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте, то есть в валюте обязательства, но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте, то есть в валюте–эквиваленте, или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения приобретенной долговой ценной бумаги или валюта погашения приобретенной долговой ценной бумаги, если в соответствии с законодательством РФ, условиями выпуска или непосредственно в такой долговой ценной бумаге (например, оговорка эффективного платежа в векселе) однозначно определено ее погашение в валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала приобретенной долговой ценной бумаги или валюта номинала выпущенной долговой ценной бумаги признается

валютой–эквивалентом.

Если по договорам купли–продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с учетом НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя) отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

4.3.6. Методы оценки финансовых обязательств Банка

К финансовым обязательствам Банка относятся:

- обязательства по выданным финансовым гарантиям, по предоставлению денежных средств, по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, по выпущенным Банком ценным бумагам (акции, облигации, векселя);

- кредиторская задолженность;
- финансовые обязательства.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовые обязательства (*по выданным финансовым гарантиям, по предоставлению денежных средств, по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, по выпущенным Банком ценным бумагам (облигации, векселя)*) по справедливой стоимости.

Банк классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;

б) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;

с) договоров финансовой гарантии, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. После первоначального признания стоимость договора указанной финансовой гарантии определяется расчетным способом по наибольшей из величин:

- суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;

- первоначально признанной суммы за вычетом, если применимо, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;

д) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк

оценивает такое обязательство расчетным способом по наибольшей из величин:

- суммы резерва под ожидаемые кредитные убытки,
- первоначально признанной суммы за вычетом, если применимо, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

Выпущенные Банком акции учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, отраженной на балансовом счете **60313** «Расчеты с организациями — нерезидентами по хозяйственным операциям»).

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг. Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости указанных ценных бумаг.

4.3.7. Встроенные производные инструменты

Встроенный производный инструмент - это компонент гибридного договора, также включающего непроизводный основной договор, в результате действия которого некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента. Встроенный производный инструмент определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

Если гибридный договор включает основной договор, который является активом, относящимся к сфере применения МСФО 9, то Банк применяет требования, изложенные в настоящей Учетной политике, ко всему гибричному договору.

Если гибридный договор включает основной договор, который не является активом, относящимся к сфере применения МСФО 9, то встроенный производный инструмент должен быть отделен от основного договора и отражен в учете как производный инструмент, только если:

- (а) экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками

основного договора (пункты В4.3.5 и В4.3.8 МСФО 9);

(б) отдельный инструмент, предусматривающий те же условия, что и встроенный производный инструмент, отвечал бы определению производного инструмента; и

(с) гибридный договор не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка (т.е. производный инструмент, встроенный в финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не отделяется).

Если встроенный производный инструмент отделяется, то основной договор должен учитываться согласно МСФО 9. Если Банк не в состоянии отдельно оценить встроенный производный инструмент на момент приобретения или в конце последующего отчетного периода, то Банк по собственному усмотрению классифицирует весь гибридный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного инструмента исходя из его условий, то справедливая стоимость встроенного производного инструмента является разницей между справедливой стоимостью гибридного договора и справедливой стоимостью основного договора. Если Банк не может оценить справедливую стоимость встроенного производного инструмента с использованием указанного метода, то гибридный договор классифицируется по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.3.8. При первоначальном признании Банк оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

4.4. Последующая оценка финансовых активов.

После первоначального признания Банк оценивает финансовый актив/обязательство по:

- а) амортизированной стоимости;
- б) справедливой стоимости через прочий совокупный доход; или
- с) справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с:

«Положением о порядке расчета ожидаемых кредитных убытков по заемщикам Банка – юридическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе»,

«Положением о порядке расчета ожидаемых кредитных убытков по заемщикам банка, оцениваемым на групповой основе»,

«Порядком создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по торговой дебиторской задолженности, активам по договорам с покупателями, дебиторской задолженности по аренде».

4.4.1. Особенности оценки финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки, что означает применение эффективной процентной ставки к

валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

а) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;

б) финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

Если в отчетном периоде Банк рассчитывает процентный доход путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива, то в последующих отчетных периодах Банк рассчитывает процентный доход путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости, если кредитный риск по финансовому инструменту уменьшается настолько, что финансовый актив более не является кредитно-обесцененным, и это уменьшение объективно можно связать с событием, произошедшим после применения требований пункта 4.4.1(б).

Вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента, включают:

а) вознаграждения за подготовительную работу, полученные Банком в связи с созданием или приобретением финансового актива. Такие вознаграждения могут включать в себя компенсацию за такие виды деятельности, как оценка финансового состояния заемщика, оценка и оформление гарантий, залога и прочих соглашений об обеспечении, согласование условий по инструменту, подготовка и обработка документов, а также оформление операции;

б) комиссионные, полученные Банком за принятое договорное обязательство предоставить заем в будущем в случае, если является вероятным, что Банк заключит конкретный кредитный договор;

с) затраты на подготовительную работу, уплаченные Банку при выпуске финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости.

Если финансовый актив содержит договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков (например, если актив может быть погашен до наступления срока погашения или срок его действия может быть продлен), Банк оценивает предусмотренные договором денежные потоки, которые могут возникнуть как до, так и после изменения предусмотренных договором денежных потоков.

В случае пересмотра (модификации) денежных потоков по финансовому активу по согласованию сторон и пересмотр (модификация) не приводят к прекращению признания данного финансового актива, Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных (модифицированных) денежных потоков, предусмотренных договором, которые дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке данного финансового актива (или первоначальной эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска, для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов). Понесенные затраты и уплаченные комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на

протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

4.4.2. Банк напрямую уменьшает валовую балансовую стоимость финансового актива, если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Такое событие является основанием для прекращения признания.

4.5. Методы признания доходов и расходов

4.5.1. Общие принципы признания доходов и расходов Банка

4.5.1.1. Доходы и расходы Банка отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть по факту их совершения, а не по факту фактического получения или уплаты денежных средств.

4.5.1.2. Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и расходы;
- операционные доходы и расходы.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы/расходы, полученные/уплаченные или причитающиеся к получению/уплате за выполнение операций, сделок и оказание услуг могут относиться к процентным или операционным.

Классификация доходов и расходов Банка приведена в Рабочем плане счетов.

4.5.1.2.1. Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

4.5.1.2.2. Операционные доходы и операционные расходы включают:

- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;
- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами;
- доходы и расходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами;
- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;
- доходы и расходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки;
- комиссионные и аналогичные доходы и расходы;
- другие операционные доходы и расходы;
- доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, в том числе, носящие общеорганизационный характер и не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой совершаемой операцией и (или) сделкой.

4.5.1.3. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Если дата признания доходов или расходов совпадает с датой оплаты, то счета по учету требований и обязательств (предварительное начисление) могут не использоваться.

4.5.1.3.1. Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- 1) право на получение Банком дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим способом;
- 2) сумма дохода может быть определена;
- 3) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- 4) в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, работа принята заказчиком, услуга оказана.

4.5.1.3.2. Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с пунктом **4.5.1.3.1**, а также в соответствии с пунктами 31, 35 - 37 МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

4.5.1.3.3. Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- 1) расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- 2) сумма расхода может быть определена;
- 3) отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

4.5.1.3.4. Признание расходов от выполнения работ (оказания услуг) осуществляется при одновременном соблюдении условий пункта **4.5.1.3.3**, то есть указанные расходы отражаются в бухгалтерском учете на дату их принятия, определенную условиями договора или подтвержденную иными первичными учетными документами.

4.5.1.3.5. Расход по операциям поставки (реализации) активов признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, перечисленных в пункте **4.5.1.3.3** настоящего документа.

4.5.1.3.6. Если в отношении любых фактически полученных (кроме процентных доходов) или уплаченных денежных средств не исполнено хотя бы одно из указанных в **пунктах 4.5.1.3.1 и 4.5.1.3.3** условий их признания в качестве дохода или расхода (с учетом особенностей признания отдельных видов доходов и расходов, описанных в **пунктах 4.5.2 и 4.5.3** настоящего документа), то в бухгалтерском учете отражению подлежит обязательство либо требование соответственно.

4.5.1.3.7. Суммы, полученные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются и отражаются в качестве кредиторской задолженности:

- на счете № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» по хозяйственным операциям Банка;
- на счете № 47422 «Обязательства по прочим операциям» по прочим операциям Банка.

Любые затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются и подлежат отражению в качестве дебиторской задолженности:

- на счете № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» по хозяйственным операциям Банка;
- на счете № 47423 «Требования по прочим операциям» по прочим операциям Банка;
- на счете 47440 «Затраты по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам».

Порядок возмещения затрат и издержек определяется на основании договоров. Если в договоре прямо указывается, что понесенные Банком издержки либо их

конкретная величина подлежат возмещению клиентами (контрагентами), то суммы этих издержек расходами не признаются, а учитываются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

4.5.1.3.8. В течение отчетного года суммы, излишне отнесенные на доходы и расходы Банка, за исключением периода, установленного для отражения в учете событий после отчетной даты, сторнируются исправительными проводками по соответствующим счетам доходов и расходов. В случае обнаружения в отчетном году несущественных ошибок предшествующих лет, влияющих на доходы и расходы, относящиеся к прошлому году (в том числе ошибочно отнесенных на счета доходов и расходов в прошлом году), исправительные проводки совершаются по счетам по учету доходов и расходов по символам доходов / расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, открываемых в разрезе видов доходов и расходов. В случае обнаружения существенных ошибок предшествующих лет, влияющих на доходы и расходы, относящиеся к прошлому году, исправительные проводки совершаются по счетам 10801 «Нераспределенная прибыль» (10901 «Непокрытый убыток»). Порядок определения существенности ошибки определен **пунктом 3.7** настоящего документа.

Исправительные проводки по доходам и расходам в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском учете в номинале иностранной валюты и рублевом эквиваленте по курсу Банка России, установленному на дату первоначального отнесения на счета по учету доходов и расходов.

Указанный порядок не распространяется на доходы и расходы, признанные на основании первичных документов, относящихся к прошлому году (датированных прошлым годом), но полученных в текущем году в течение периода осуществления событий после отчетной даты (далее – СПОД).

4.5.2. Особенности определения и признания процентных доходов и расходов

Для признания в бухгалтерском учете процентных доходов Банка по операциям предоставления (размещения) денежных средств, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование других активов, должны быть одновременно соблюдены первые три условия признания доходов из указанных в **пункте 4.5.1.3.1** настоящего документа.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам, долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам, выпущенным долговым ценным бумагам начисляются с учетом следующего.

Процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня. В случае предоставления заемщику льготного периода по кредитному договору, обязательства по которому обеспечены ипотекой, в соответствии со статьей 6.1-1 Федерального закона от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» или статьей 6 Федерального закона от 3 апреля 2020 года N 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа», а также по кредитному договору в соответствии со статьей 7 Федерального закона от 3 апреля 2020 года N 106-ФЗ процентные доходы начисляются исходя из суммы процентов, которые должны были быть уплачены заемщиком в течение льготного периода по действовавшим до предоставления льготного периода условиям кредитного договора,

но не были уплачены заемщиком в связи с предоставлением ему льготного периода, с учетом досрочного погашения заемщиком своих обязательств (их части) в течение льготного периода.

При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах с применением эффективной процентной ставки, если разница между амортизированной стоимостью таких финансовых активов, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является существенной.

Порядок расчета эффективной процентной ставки определен в *«Методике учета финансовых активов, банковских гарантий и операций по предоставлению денежных средств в ПАО Банк «Кузнецкий»»*. В случае отклонения эффективной процентной ставки от договорной процентной ставки в бухгалтерском учете отражается разница на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость размещенных (привлеченных) средств в корреспонденции со счетами доходов (символы первой части Отчета о финансовых результатах (далее – ОФР) — процентные доходы) или расходов (символы третьей части ОФР — процентные расходы).

Для процентных доходов датами их признания (отражения доходов по счетам бухгалтерского учета) являются:

- последний календарный день месяца;
- дата получения доходов в соответствии с условиями договорных отношений / дата погашения приобретенного долгового обязательства (купона, дисконта) в соответствии с условиями выпуска ценной бумаги (дата погашения, указанная в учтенном векселе);
- дата выбытия (реализации) приобретенных долговых обязательств, векселей третьих лиц.

Для признания в бухгалтерском учете **процентных расходов** по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по операциям займа ценных бумаг, а также по выпущенным долговым ценным бумагам должны быть соблюдены условия признания расходов указанные в **пункте 4.5.1.3.3** настоящего документа.

Датами признания в бухгалтерском учете процентных расходов, являются:

- последний календарный день месяца;
- дата уплаты расходов в соответствии с условиями договорных отношений / дата погашения долгового обязательства (купона, дисконта) в соответствии с условиями выпуска ценной бумаги (дата погашения, указанная в выпущенном векселе).

Если дата начисления процентов совпадает с датой, предусмотренной договором для уплаты, то в балансе факт начисления дебиторской/кредиторской задолженности может не отражаться. Факт получения или перечисления денежных средств может

быть осуществлен соответственно по дебету или кредиту счетов доходов/расходов.

Единовременно полученные/уплаченные в соответствии с условиями договорных отношений процентные доходы / расходы, которые не могут быть признаны в связи с тем, что относятся к будущим временным интервалам, относятся на счета доходов/расходов в соответствии с **пунктом 5.12** настоящего документа.

4.5.3. Особенности признания комиссионных доходов и комиссионных расходов

Комиссионные доходы и расходы вне зависимости от того, являются ли они процентными или операционными доходами/расходами, признаются по счетам бухгалтерского учета в соответствии с принципами, изложенными в настоящем разделе.

Под комиссионным доходом понимается полученное или причитающееся к получению Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде:

- платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг. При этом в зависимости от вида операций такое комиссионное вознаграждение может являться как частью процентного дохода, так и частью операционного дохода;
- платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам. Указанный вид дохода является операционным доходом Банка.

Под комиссионным расходом понимается уплаченное или причитающееся к уплате Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде:

- платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги;
- платы, взимаемой с Банка за предоставление ей посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

Для признания в бухгалтерском учете дохода от комиссионного вознаграждения должны быть соблюдены условия, указанные в **пункте 4.5.1.3.1** настоящего документа.

Комиссионный доход признается и отражается в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуги), определенную условиями договора (в том числе как дата уплаты) или подтвержденную иными первичными документами вне зависимости от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка и т.д.).

В случае если на дату признания дохода в виде комиссионного вознаграждения денежные средства фактически не были получены, то в балансе Банка отражению подлежат соответствующие требования.

В зависимости от характера операции указанные требования подлежат отражению:

на счете № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» по хозяйственным операциям Банка;

на счете № 47423 «Требования по прочим операциям» по прочим операциям Банка;

на счете № 47443 «Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств» по предоставленным кредитам;

на счете № 47502 «Расчеты по выданным банковским гарантиям» по банковским гарантиям.

Признание в бухгалтерском учете **комиссионных расходов** осуществляется при одновременном наличии условий, указанных в **пункте 4.5.1.3.3** настоящего

документа. При этом, в отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия Банком работы, оказания услуги, определенную в соответствии с условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными документами вне зависимости от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка и т.д.).

В случае если на дату признания расхода в виде комиссионного вознаграждения (сбора) денежные средства фактически не были уплачены, в балансе Банка отражению подлежат соответствующие обязательства. В зависимости от характера операции указанные обязательства подлежат отражению:

на счете № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» по хозяйственным операциям Банка;

на счете № 47422 «Обязательства по прочим операциям» по прочим операциям Банка;

на счете № 47442 «Расчеты по расходам по финансовым обязательствам и финансовым активам» по операциям по привлечению денежных средств.

Суммы комиссионного вознаграждения/комиссионного сбора, единовременно полученные/уплаченные Банком в соответствии с договорными отношениями до даты их признания и относящиеся к будущим временным интервалам, отражаются в соответствии с **пунктом 5.12** настоящего документа.

Доходы/расходы в виде комиссионного вознаграждения / комиссионного сбора также подлежат начислению (признанию в бухгалтерском учете) в последний календарный день текущего месяца при одновременном соблюдении следующих условий:

- оплата комиссионного вознаграждения/комиссионного сбора происходит не на ежемесячной основе, либо сроки оплаты не совпадают с окончанием месяца;
- сумма комиссионного вознаграждения / комиссионного сбора может быть определена при отсутствии первичных документов, подтверждающих факт выполнения работ (оказания услуг), исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг.

Существенные комиссионные доходы и расходы, являющиеся элементом процентной ставки, начисляются с применением метода ЭПС, несущественные комиссионные доходы и расходы, являющиеся элементом процентной ставки, единовременно относятся на прибыли или убытки.

Существенные операционные комиссионные доходы и расходы (не являющиеся элементом процентной ставки) признаются равномерно в течение срока оказания услуг, несущественные операционные комиссионные доходы и расходы единовременно относятся на прибыли или убытки.

Даты признания отдельных видов **доходов в виде комиссионного вознаграждения** отражены в Таблице 1:

Таблица 1

№ п/п	Наименование вида комиссионного вознаграждения	Дата признания (отражения по счетам доходов)
1.	<i>Комиссионное вознаграждение, взимаемое согласно тарифам к договорам на обслуживание банковских счетов физических и юридических лиц (в том числе кредитных организаций), а также на осуществление расчетов по распоряжению клиентов, в том числе без открытия счета</i>	
1.1.	Комиссия по расчетам и переводам	Дата совершения операции, если взимание комиссии по переводам предусмотрено при

1.2.	Комиссия за открытие, ведение и обслуживание счета	совершении каждой операции, либо последний рабочий день месяца и дата расчетов за оказанную услугу, если тарифами предусмотрено взимание комиссии за период (в зависимости от того, какая дата наступит раньше)
1.3.	Комиссия за кассовое обслуживание (прием, пересчет, выдача денежной наличности, разменные операции и т.п.)	
1.4.	Комиссия за подключение к ДБО	Единовременно в дату совершения операции
1.5.	Абонентская плата за пользование ДБО	Ежемесячно, в течение срока действия договора, в последний календарный день месяца в части, относящейся к текущему месяцу, и в дату окончания действия договора (в зависимости от того, какая дата наступит раньше)
2.	<i>Комиссионное вознаграждение по тарифам за инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов</i>	
2.1.	Комиссия, полученная по операциям инкассации, доставки ценностей, подготовки наличных средств и т.д.	Дата совершения операции, если взимание комиссии предусмотрено договором при совершении каждой операции, либо дата выставления счета-фактуры, если взимание комиссии по договору производится за период
3.	<i>Комиссионное вознаграждение от проведения валютных операций, осуществляемых в наличном и безналичном порядке</i>	
3.1.	Комиссия за операции с наличной валютой и чеками	Дата совершения операции
3.2.	Комиссия по конверсионным операциям	
3.3.	Комиссия по операциям, связанным со списанием средств в иностранной валюте со счета	
3.4.	Комиссия по операциям, связанным с поступлением средств в иностранной валюте	Дата идентификации суммы поступления
4.	<i>Комиссионное вознаграждение за предоставление банковских гарантий, обязательств, авалей и поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме</i>	
4.1.	Комиссия, полученная за предоставление (переоформление) гарантий, авалей, поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме	Ежемесячно, в последний календарный день месяца в части, относящейся к текущему месяцу, и в дату окончания действия гарантии/ поручительства (в зависимости от того, какая дата наступит раньше), если условиями договора предусмотрена фиксированная сумма комиссии или комиссия в % от суммы гарантии, которая подлежит пересмотру, пересчету и возврату в связи с досрочным

		закрытием гарантии. • В дату оплаты или в последний календарный день месяца (в зависимости от того, какая дата наступит раньше), если условиями договора предусмотрена помесечная оплата комиссии.
5.	<i>Комиссионное вознаграждение за предоставление в аренду специально оборудованных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей</i>	
5.1.	Доход (комиссия) по операциям сдачи в аренду банковских ячеек	Ежемесячно, в последний календарный день месяца в части, относящейся к текущему месяцу, и в дату окончания действия договора (в зависимости от того, какая дата наступит раньше)
6.	<i>Комиссионное вознаграждение по документарным операциям</i>	
6.1.	Комиссия за открытие или подтверждение аккредитива, закрытие, изменение условий, прием. Проверка документов и т.п.	Дата совершения операции
7.	<i>Комиссионное вознаграждение в рамках комиссионных договоров на совершение операций с неземными ценными бумагами по распоряжению клиентов, договоров ответственного хранения векселей</i>	
7.1.	Комиссионное вознаграждение за передачу векселя на погашение, на проверку, покупка/продажа векселя	Дата совершения операции (дата подписания акта приема-передачи векселей)
7.2.	Комиссия по договорам хранения	В соответствии с условиями договоров.
8.	<i>Комиссионное вознаграждение по кредитным операциям</i>	
8.1.	Комиссия (плата) за предоставление кредита/транша, за изменение договора, за резервирование ресурсов	Комиссии по кредитам, признанные незначительными, относятся на доходы одновременно в дату совершения операции согласно кредитному договору. Комиссии по кредитам, признанные значительными, относятся на доходы равномерно в течение срока действия кредитного договора: ежемесячно в последний рабочий день месяца в части, относящейся к текущему месяцу, и/или в дату полного (частичного) погашения.
8.2.	Комиссия за ведение ссудного счета, за сопровождение кредита, за неиспользованный лимит и т.п.	
9.	<i>Комиссионное вознаграждение по операциям с банковскими картами и обслуживанию банковских счетов, открытых для расчетов с использованием банковских карт</i>	
9.1.	Комиссия, полученная по операциям с банковскими картами (выдача наличных,	Дата совершения операции, если взимание комиссии предусмотрено при совершении каждой операции, либо дата оплаты

	осуществление транзакции и т.п.)	комиссии, предусмотренная тарифами
9.2.	Комиссия за годовое обслуживание счета, смс-информирование	Единовременно, в дату оплаты комиссии, предусмотренной тарифами.
9.3.	Комиссия за срочное начало расчетов, блокировку карты, за расследование необоснованных претензий клиента	Единовременно, в дату операции
10.	<i>Другие доходы в виде комиссионного вознаграждения</i>	
10.1.	Вознаграждения по агентским договорам	Дата получения Банком подписанного акта приемки выполненных работ (оказанных услуг)
10.2.	Вознаграждение за присоединение к программам страхования жизни и здоровья заемщиков	Дата уплаты вознаграждения

Даты признания отдельных видов *расходов в виде комиссионных сборов* отражены в *Таблице 2*:

Таблица 2

№ п/п	Наименование вида комиссионного сбора	Дата признания (отражения на счетах расходов)
1.	<i>Комиссионный сбор за услуги, предоставленные Банку за открытие ведение счетов в других банках, плату другим банкам за расчетно-кассовое обслуживание, расчетные услуги банка России, инкассацию денежных средств, ценных бумаг, платежных документов</i>	
1.1.	Комиссия, уплаченная по кассовым операциям	Дата совершения операции, если взимание комиссии предусмотрено при совершении каждой операции, или последний рабочий день месяца, если согласно условиям договора/тарифов взимание комиссии производится за период (в зависимости от того, какая дата наступит раньше)
1.2.	Комиссия, уплаченная по операциям инкассации	Дата совершения операции, если взимание комиссии предусмотрено при совершении каждой операции, или дата выставления счета/счета-фактуры
1.3.	Комиссия, уплаченная по расчетам и переводам	Дата совершения операции или дата выставления документа об оплате
1.4.	Комиссия, уплаченная за обслуживание корреспондентских счетов	Ежемесячно, в последний календарный день месяца и в дату выставления документа/требования об оплате (в зависимости от того, какая дата наступит быстрее)
1.5.	Комиссия, уплачиваемая Банку России	В дату выставления документа об оплате
2.	<i>Комиссионные сборы, уплачиваемые Банком при осуществлении</i>	

	деятельности на рынке ценных бумаг	
2.1.	Комиссия брокеру (с каждой операции, за каждое поручение)	Дата совершения операции
2.2.	Комиссия торговым системам (с каждой операции)	
2.3.	Комиссия за ведение депозитарного учета	Последний календарный день месяца, дата выставления документа/требования на оплату (в зависимости от того, какая дата наступит раньше)
2.4.	Комиссия за оказание Банку информационных, консультационных услуг на рынке ценных бумаг	Дата предоставления акта оказанных услуг
3.	Комиссионные сборы в пользу платежных систем и банков-партнеров	
3.1.	Комиссия за участие в системе, за обслуживание в рамках систем	Дата предоставления акта оказанных услуг
3.2.	Комиссия за пользование программным обеспечением	Последний календарный день месяца, если договором/тарифами предусмотрено ежемесячное списание
3.3.	Комиссии за снятие наличных в устройствах сторонних банков	Дата совершения операции или выставления требования/документа об оплате
3.4.	Прочие комиссии, уплаченные по операциям с банковскими картами	Дата совершения операции или дата выставления требования/документа об оплате

4.5.4. Особенности признания операционных доходов и расходов

4.5.4.1. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату её совершения.

4.5.4.2. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты на другую иностранную валюту в наличной и безналичной формах, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции.

4.5.4.3. Датой совершения указанных операций принимается первая из двух дат:

- дата поставки;
- дата получения.

4.5.4.4. Доходы и расходы от операций, связанных с:

- реализацией и погашением ценных бумаг прочих эмитентов,
- выбытием прав требования Банка либо реализацией приобретенных Банком прав требования,

признаются Банком по счетам бухгалтерского учета в дату перехода права собственности на указанные активы. Операции, связанные с выбытием и погашением указанных активов, отражаются по счетам бухгалтерского учета в корреспонденции с соответствующим счетом для отражения операций по выбытию (реализации).

4.5.4.5. Доходы Банка в виде причитающихся ему дивидендов, признаются по счетам бухгалтерского учета в день получения официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных доходов.

4.5.4.6. Доходы, связанные с операциями по созданию, корректировке и восстановлению резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резерва на возможные потери признаются на день совершения операций по созданию, корректировке и восстановлению указанных резервов в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

4.5.4.7. Переоценка требований (активов) и обязательств, содержащих НВПИ, производится в последний календарный день месяца/дату осуществления оплаты требования / обязательства с отнесением соответствующих сумм на счета доходов и расходов от применения НВПИ. Если величина требований или обязательств рассчитывается с применением двух или более НВПИ, то расчет производится по каждому из них отдельно.

4.5.4.8. Неустойки (штрафы, пени) подлежат признанию на счетах доходов бухгалтерского учета:

- в суммах, присужденных судом в дату вступления решения суда в законную силу;
- в суммах, фактически полученных в соответствии с условиями договора, в дату совершения операции;
- в сумме, подлежащей уплате по письменному согласию заемщика.

4.6. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы

4.6.1. Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении:

вычитаемых временных разниц;

перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются на пассивном балансовом счете N 61701 «Отложенное налоговое обязательство», отложенные налоговые активы на активных балансовых счетах N 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам» и N 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам».

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах, учитываются в корреспонденции с активным балансовым счетом N 70616 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или пассивным балансовым счетом N 70615 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» и являются корректировками суммы налога на прибыль на отложенный налог на прибыль.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение

величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала, учитываются в корреспонденции с активным балансовым счетом N 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» или пассивным балансовым счетом N 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль».

Аналитический учет ведется на лицевых счетах открытых в разрезе балансовых счетов второго порядка 61701, 61702, 61703, 70615, 70616, 10609, 10610, с ведением регистров бухгалтерского учета.

4.6.2. Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц в отчетном периоде в соответствии с Положением № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» от 25 ноября 2013г. (далее – Положение № 409-П).

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

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

4.6.3. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах в соответствии с Положением № 409-П.

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

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

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

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

Величина отложенного налогового актива определяется как произведение вычитаемых временных разниц или перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.

В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенный

налоговый актив по вычитаемым временным разницам учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала.

Балансовая стоимость признанного отложенного налогового актива пересматривается ежеквартально, и уменьшается в той мере, в которой отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы и (или) перенесенные на будущее убытки. Такое уменьшение восстанавливается в той мере, в которой появляется вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли.

Непризнанный отложенный налоговый актив не отражается в бухгалтерском учете, пересматривается ежеквартально, и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей возместить отложенный налоговый актив.

Прекращение признания отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, происходит при их полном использовании, несоответствии условиям признания, а также в связи с истечением срока переноса таких убытков на будущие отчетные периоды, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и подлежит отражению в бухгалтерском учете ежеквартально.

4.6.4. Банк на конец каждого отчетного периода формирует ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала, для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

4.7. Порядок и периодичность формирования финансовых результатов Банка и годовой отчетности

Бухгалтерский учет доходов и расходов Банка ведется нарастающим итогом с начала года.

В состав доходов, учитываемых на балансовом счете 706 «Финансовый результат текущего года» включаются процентные и операционные доходы, согласно Положениям 579-П и 446-П.

В состав расходов, учитываемых на балансовом счете 706 «Финансовый результат текущего года», включаются процентные и операционные расходы согласно Положениям 579-П и 446-П:

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса за 31 декабря остатки со счетов учета доходов (счета 70601-70604, 70613, 70615) и расходов (счета 70606-70609, 70614, 70616) переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года (счета 70701-70704, 70706-70709, 70713-70716).

Перенос остатков со счетов 70701-70716 на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года осуществляется в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

За счет прибыли производятся платежи в бюджет налога на прибыль (в том числе по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам). Суммы причитающегося к уплате за отчетный период налога на прибыль начисляются и отражаются в бухгалтерском учете в периоде, следующем за отчетным, но не позднее сроков, установленных для уплаты налоговым законодательством.

Порядок использования прибыли, а также нераспределенной прибыли, отраженной по счету 108 «Нераспределенная прибыль», регулируется законодательством РФ и отдельными нормативными документами Банка.

Годовая отчетность Банка составляется в срок, установленный распорядительным документом по Банку, в соответствии с требованиями Указания Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» от 04 сентября 2013 года № 3054-У (далее – Указание № 3054-У).

Годовая отчетность Банка составляется с учетом событий после отчетной даты.

Регламент составления годовой отчетности определен внутренним документом Банка ***«Порядком составления годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытия информации о своей деятельности ПАО Банк «Кузнецкий».***

5. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ

5.1. Организация проведения безналичных расчетов в Банке

Перевод денежных средств осуществляется через кредитные организации и/или Банк России по счетам, открытым на основании договора банковского счета или договора корреспондентского счета. Порядок осуществления перевода денежных средств с участием физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, регулируется Положением № 383-П, а также внутренними нормативными документами Банка.

Расчетные операции по переводу денежных средств через кредитные организации (филиалы) могут осуществляться с использованием:

- корреспондентских счетов, открытых в Банке России;
- корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях;
- счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции.

Списание денежных средств со счета осуществляется по распоряжению его владельца или без распоряжения владельца счета в случаях, предусмотренных законодательством и/или договором между Банком и клиентом.

Списание денежных средств со счета осуществляется на основании расчетных документов, составленных в соответствии с требованиями Положения №383-П, в пределах имеющихся на счете денежных средств и с учетом величины лимита внутрисдневного кредита и кредита овернайт, установленного по корреспондентскому счету, если иное не предусмотрено в договорах, заключаемых между Банком России или кредитными организациями и их клиентами.

Операции по корреспондентским счетам Банк отражает в балансе днем их проведения по корсчетам на основании выписок, поступивших не позднее, чем на следующий рабочий день.

Переводы, поступившие для клиентов Банка на основании реестра проведенных переводов в течение операционного дня, зачисляются на счета клиентов датой, указанной в реестре.

Учет корреспондентских отношений Банка ведется на балансовом счете первого порядка 301 «Корреспондентские счета» с выделением счетов второго порядка для учета операций по конкретным корреспондентским счетам. В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому банку-корреспонденту.

Выверка расчетов по корреспондентским счетам Банка производится ежедневно.

Переводы, проведенные по корреспондентским счетам, принадлежность

которых не может быть однозначно идентифицирована, относятся на счета 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» и 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения».

При зачислении сумм невыясненного назначения, в том числе сумм выплат по распоряжениям с кодом выплат в соответствии с Положением Банка России N383-П на счет 47416 не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет, а также не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения с кодом выплат в соответствии с Положением Банка России N 383-П внутри Банка, принимаются меры по идентификации данной суммы. Если положительного результата не достигнуто, то поступившие суммы в рублях откредитовываются в адрес отправителя перевода по истечении пяти рабочих дней со дня, следующего за днем зачисления (на седьмой рабочий день, включая день зачисления средств на счет 47416). Если по суммам невыясненного назначения по распоряжениям с кодом выплат «1» в реквизите 110 распоряжения в соответствии с Положением Банка России N 383-П положительного результата не достигнуто, то поступившие суммы в рублях откредитовываются в адрес отправителя перевода по истечении десяти рабочих дней со дня поступления распоряжения в Банк. Аналитический учет ведется на одном лицевом счете, с приложением к ним ведомостей - расшифровок с указанием сумм и даты зачисления/списания.

При отнесении сумм на счет 47417, не позднее следующего рабочего дня после списания денежных средств, Банк запрашивает учреждение Банка России или кредитную организацию, ведущие корреспондентские счета, о причинах списания и, в зависимости от полученного ответа, списывает эту сумму со счета N 47417 с отнесением на соответствующие счета или принимает меры в соответствии с законодательством Российской Федерации, договором о корреспондентских отношениях о восстановлении сумм на корреспондентском счете.

В случае зачисления суммы входящего перевода на несоответствующий внутрибанковский счет перенос на правильный счет осуществляется на основании отдельного распоряжения, направляемого соответствующим подразделением Банка в адрес подразделения, осуществляющего зачисления по счетам «Ностро».

Операции по счетам «ЛОРО» и «НОСТРО» совершаются в соответствии с Положением № 579-П и договорами о корреспондентских отношениях.

Регламент осуществления Банком переводов денежных средств определен внутренними документами:

- ***«Положением о правилах осуществления перевода денежных средств в ПАО Банк «Кузнецкий»;***
- ***«Порядком осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в рублях Российской Федерации и иностранной валюте»;***
- ***Методикой бухгалтерского учета по переводам физических лиц без открытия счета в ПАО Банк «Кузнецкий».***

5.2. Учет кассовых операций

Кассовые операции в Банке совершаются в соответствии с Положением Банка России от 29.01.2018 г. № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (далее - Положение № 630-П), Положением № 579-П, а также внутренними нормативными документами, разработанными и утвержденными Банком.

Для осуществления кассового обслуживания физических и юридических лиц, а также для выполнения операций с наличными деньгами и другими ценностями, в Банке созданы оборудованные и технически укрепленные помещения в соответствии с требованиями к помещениям для совершения операций с ценностями и программно-техническим комплексам, установленными национальными стандартами Российской Федерации. Для операционных касс, денежная наличность которых застрахована на сумму не менее суммы установленного ей минимально допустимого остатка наличных денег, требования к технической укреплённости помещений для совершения операций определяются Банком самостоятельно по согласованию со страховщиком.

Распорядительным документом по Банку определяется сумма минимального остатка хранения наличных денег. Суммы минимального остатка хранения наличных денег устанавливаются отдельно для Банка и каждого ВСП.

Банк направляет в территориальное учреждение Банка России, на подведомственной территории которой располагается Банк, письменное сообщение о суммах минимального остатка хранения наличных денег.

Если ВСП располагается вне пределов, подведомственной территориальному учреждению Банка России территории, на которой располагается Банк, открывший ВСП, сумма минимального остатка хранения наличных денег в ВСП устанавливается отдельным распорядительным документом.

Письменное сообщение о сумме минимального остатка хранения наличных денег в ВСП, расположенном вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, на которой располагается Банк, открывший ВСП, направляется Банком в территориальное учреждение Банка России по месту открытия (местонахождению) ВСП.

Отношения Банка с клиентами, а также учреждениями Банка России осуществляются на договорной основе. Порядок урегулирования претензий по выявленным недостаткам, излишкам, неплатежным и сомнительным денежным знакам определяется договором.

С должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, кассовыми, инкассаторскими работниками, осуществляющими операции с наличными деньгами, перевозку наличных денег, инкассацию наличных денег, заключаются договоры о полной материальной ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Ревизию банкнот, монет и других ценностей Банк осуществляет в соответствии с Положением № 630-П и внутренними нормативными документами.

Регламент проведения Банком кассовых операций определен внутренними документами:

- ***«Положением о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения ценностей в ПАО Банк «Кузнецкий»;***
- ***«Порядком совершения операций с памятныеми и инвестиционными монетами в ПАО Банк «Кузнецкий»;***
- ***Порядком операционно-кассового обслуживания банкоматов и платежных терминалов ПАО Банк «Кузнецкий».***

5.3. Учет операций с использованием банковских карт

Банком осуществляется выпуск карт платежных систем MasterCard и МИР для физических и юридических лиц.

Использование банковских карт регулируется действующим законодательством

РФ, Правилами соответствующей платежной системы, нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка. Банковская карта выпускается на срок, указанный в договоре, но не более 3 лет.

Физическим лицам Банк вправе выдавать банковские карты следующих видов:

- расчетная (дебетовая) карта;
- кредитная карта.

Юридическим лицам Банк вправе выдавать банковские карты следующих видов:

- расчетная (дебетовая) корпоративная карта.

Операции с банковскими картами, их оформление и отражение в бухгалтерском учете осуществляются на основании нормативных документов Банка России: Положения от 24.12.2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», Положения № 605-П, Положения № 579-П, Положения № 630-П и на основании внутренних нормативных документов Банка.

Расчетная карта предназначена для совершения операций клиентами в пределах установленной суммы денежных средств (расходного лимита), расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, или кредита, предоставляемого клиенту в соответствии с договором банковского счета при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт).

Порядок учета операций по кредитным картам соответствует порядку учета задолженности по кредитам, предоставляемым в рамках кредитной линии на условиях «под лимит задолженности». В день открытия кредитной линии, предусмотренный договором на предоставление в пользование кредитной карты, величина лимита задолженности отражается на внебалансовом счете 91317.

С использованием банковских карт проводятся безналичные расчеты и выдаются наличные денежные средства держателям банковских карт, в т.ч. эмитированных сторонними кредитными организациями.

Регламент работы Банка с банковскими картами определен внутренними документами:

- ***«Порядком открытия, ведения и закрытия текущих счетов физических лиц и спецкартсчетов по операциям с использованием банковских карт, эмитируемых ПАО Банк «Кузнецкий»;***
- ***«Порядком предоставления услуг по банковским картам посредством мобильной связи в ПАО Банк «Кузнецкий»;***
- ***«Методикой учета финансовых активов, банковских гарантий и операций по предоставлению денежных средств в ПАО Банк «Кузнецкий»».***

5.4. Учет операций по депозитам (вкладам)

Учет операций по депозитам (вкладам) осуществляется в соответствии с Положениями № 579-П, № 604-П и внутренними нормативными документами. Проценты по депозитам (вкладам) юридических и физических лиц начисляются и выплачиваются в размере и в сроки, предусмотренные договором либо в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации. При исчислении суммы процентов в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых), определенная договором и фактическое количество календарных дней в году (365 или 366). Проценты по депозитам (вкладам) юридических и физических лиц начисляются Банком на остаток средств на счетах на начало операционного дня. Начисление процентов осуществляется с учетом требований Положения 446-П.

Начисление процентов по привлеченным денежным средствам осуществляется ежедневно нарастающим итогом в течение срока действия договора.

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

Проценты, начисленные за пользование денежными средствами, отражаются в отчете о финансовых результатах по соответствующим символам подразделов 2 - 7 раздела 1 «Процентные расходы» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери».

Регламент проведения Банком операций по вкладам (депозитам) определен внутренними документами Банка:

- ***«Положением о порядке открытия, ведения и закрытия счетов по вкладам физических лиц в ПАО Банк «Кузнецкий»;***
- ***«Положением о порядке проведения депозитных операций с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством РФ порядке частной практикой в ПАО Банк «Кузнецкий»».***

5.5. Учет кредитных операций

Учет кредитных операций, порядок начисления процентов и отражение их на соответствующих счетах доходов строится на основании Положениями № 579-П, № 606-П, № 446-П. Бухгалтерский учет операций по кредитованию физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) осуществляется в соответствии с внутробанковскими нормативными документами.

Под кредитными операциями понимаются денежные требования, перечисленные в приложении № 1 к Положению № 590-П.

Бухгалтерский учет размещенных денежных средств осуществляется на соответствующих счетах по срокам размещения в соответствии Положением № 579-П.

Начисление процентов по размещенным денежным средствам и отнесение их на доходы Банка осуществляется в соответствии с Положением № 446-П.

Проценты подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком).

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

Суммы пролонгированных кредитов учитываются на лицевых счетах по новым срокам в соответствии с п. 20 части 1 Положения № 579-П (новый срок определяется путем прибавления (уменьшения) дней, на которые изменен (увеличен, уменьшен) срок, к ранее установленному сроку).

Учет полученного обеспечения по размещенным средствам ведется на лицевом счете, открываемом на каждый вид обеспечения (залог, поручительство, гарантия). При наличии у заемщика нескольких поручителей и залогов по одному кредитному договору аналитический учет ведется по каждому договору залога и поручительства. В случае если выполнение обязательств по нескольким кредитным договорам обеспечено одним договором залога/поручительства, то полученное обеспечение отражается в балансе Банка один раз, его учет ведется на одном лицевом счете, с

указанием в наименовании этого счета номеров соответствующих кредитных договоров. При прекращении действия первоначального кредитного договора стоимость обеспечения не списывается с соответствующего внебалансового счета и продолжает учитываться на нем, если данный залог (поручительство) обеспечивает исполнение обязательств по оставшимся действующим кредитным договорам.

При работе на межбанковском рынке размещение/привлечение денежных средств производится с обязательным движением по корреспондентским счетам. При заключении Банком следующей сделки без осуществления процедуры погашения ранее предоставленного/полученного кредита/депозита, данная ссуда должна быть квалифицирована как пролонгация ранее предоставленного/полученного кредита/депозита.

При отражении кредитов «овернайт», выданных/полученных в последний рабочий день недели, срок кредита определяется по календарным дням, и кредит отражается на счетах бухгалтерского учета в соответствии с этим сроком.

Аналитический учет кредитных операций ведется на лицевых счетах соответствующих балансовых счетов в разрезе договоров, типов заемщиков и сроков погашения, а также внебалансовых счетов в разрезе договоров.

Аналитический учет предоставленных в рамках кредитных линий средств ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждого транша, на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку предоставления (размещения) денежных средств, определенному договором (дополнительным соглашением) на предоставление (размещение) денежных средств. Допускается ведение учета траншей, имеющих одинаковые сроки предоставления (размещения) на одном лицевом счете соответствующего балансового счета второго порядка.

Учет предоставленных кредитов (траншей в рамках кредитных линий), погашение которых в соответствии с условиями договоров производится согласно графику погашения частями, ведется на балансовых счетах, соответствующих дате погашения последней части кредита (транша).

При предоставлении и сопровождении кредитов комиссии, предусмотренные договорами, отражаются как требования на лицевых счетах 47443 «Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств» и 47441 «Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств». Комиссии по кредитам отражаются на счетах доходов Банка в соответствии с условиями договора (*пункт 8 Таблицы 1* настоящего документа).

Регламент осуществления Банком операций кредитования определен внутренними документами:

- *«Порядком предоставления физическим лицам розничных кредитных продуктов»;*
- *«Порядком предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям»;*
- *«Порядком овердрафтного кредитования банковского счета клиента»;*
- *«Методикой оценки финансового положения Юридического лица, находящегося на Упрощенной системе налогообложения, и Индивидуального предпринимателя по представлению кредитов в сумме, не входящих в портфель однородных ссуд»;*
- *«Методикой оценки финансового положения субъектов Российской Федерации и муниципальных образований»;*
- *«Руководством кредитного работника по сбору необходимой информации и проведению оценки финансового состояния потенциального заемщика»*

предприятия малого и среднего бизнеса (портфель однородных ссуд)»;

- *«Порядком расчета и доведения до заемщика – физического лица полной стоимости кредита и примерного размера среднемесячного платежа»;*

- *«Методикой учета финансовых активов, банковских гарантий и операций по предоставлению денежных средств в ПАО Банк «Кузнецкий».*

5.6. Учет банковских гарантий

Гарантии, выданные Банком, и авали учитываются на счете № 91315 «Выданные банковские гарантии и поручительства» в дату вступления в силу банковской гарантии.

Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий, в рамках заключенного с клиентом договора (соглашения) о предоставлении гарантии, и ход использования лимита по такому договору (соглашению) учитываются на счете 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий».

Аналитический учет ведется в разрезе гарантийных соглашений или авалей и в разрезе видов валют.

Суммы выданных гарантий со счета № 91315 списываются после прекращения действия гарантии или после исполнения путем оплаты гарантии, включая оплату за счет средств Банка.

В случае если условием договора с клиентом предусмотрено, что клиент ранее перечисляет в распоряжение Банка покрытие по гарантии, соответствующее покрытие учитывается на счете по учету прочих привлеченных средств №№ 427 - 440, а в день произведенного Банком платежа по гарантии списывается с указанного счета в корреспонденции со счетом № 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам».

В случае отсутствия средств на счете клиента, Банк исполняет свои обязательства по гарантии. Сумма перечисленных денежных средств учитывается на счете № 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам». Счета открываются в разрезе гарантийных соглашений.

При не возмещении клиентом - принципалом средств в установленный договором срок суммы, перечисленные Банком по гарантиям, подлежат переносу на счета по учету просроченной задолженности.

При предоставлении банковской гарантии взимаемая комиссия отражается как требование на лицевых счетах 47502 (А) «Расчеты по выданным банковским гарантиям» и 47501 (П) «Расчеты по выданным банковским гарантиям». Комиссии по гарантиям отражаются на счетах доходов Банка в соответствии с условиями договора (*пункт 4 Таблицы 1* настоящего документа).

При расчете вознаграждения за предоставление гарантии общее количество дней в году принимается равным 365 (366) дням и соответствует фактическому количеству календарных дней в году, общее количество дней в месяце – фактическому количеству дней в соответствующем месяце.

Вознаграждение за предоставление гарантии исчисляется за период действия гарантии (в расчет период включается первый день и не включается последний день).

Регламент осуществления Банком операций с банковскими гарантиями определен внутренними документами:

- *«Порядком работы с банковскими гарантиями»;*

- *«Методикой учета финансовых активов, банковских гарантий и операций по предоставлению денежных средств в ПАО Банк «Кузнецкий».*

5.7. Учет расчетов по аккредитивам

Расчеты с использованием аккредитивов и их бухгалтерский учет осуществляется Банком в соответствии с гражданским законодательством РФ и нормативными документами Банка России.

При расчетах по аккредитивам:

1) в случае если Банк является банком-эмитентом:

- открытие аккредитива отражается на внебалансовом счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства» (по каждому аккредитиву);
- учет сумм покрытых аккредитивов осуществляется на внебалансовом счете 90907 «Выставленные аккредитивы» (по каждому аккредитиву);
- учет сумм покрытия списанных со счета клиента, учитывается на счете 40901 «Обязательства по аккредитивам» (по каждому аккредитиву);

2) в случае если Банк является исполняющим банком:

- учет сумм полученного покрытия по покрытым аккредитивам осуществляется на балансовом счете 40901 «Обязательства по аккредитивам» (по каждому аккредитиву);
- учет сумм непокрытых (гарантированных) аккредитивов - на внебалансовом счете 91414 «Полученные независимые гарантии и поручительства» (по каждому аккредитиву).

Документы, подтверждающие выполнение условий аккредитива, представленные в Банк, на внебалансовом учете Банка не отражаются.

5.8. Учет операций с ценными бумагами

5.8.1. Пассивные операции с ценными бумагами

Банк может осуществлять эмиссию облигаций, выпуск векселей.

При выпуске собственных векселей векселедателем является юридическое лицо – ПАО Банк «Кузнецкий». Распространение векселей осуществляется подразделениями Банка на основании доверенностей, выданных руководителям подразделений Председателем Правления.

Проведение операций с векселями Банка регулируется Федеральным законом от 11.03.1997 г. № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе», Постановлением Центрального Исполнительного Комитета и Совета Народных Комиссаров СССР от 07.08.1937 г. № 104/1341 «О введении в действие Положения о переводном и простом векселе» и внутренними нормативными документами, регламентирующими документооборот и учет операций хранения, распространения и погашения векселей.

Бухгалтерский учет выпущенных Банком долговых ценных бумаг регламентируется Положениями № 604–П, № 579–П и внутренними нормативными документами Банка.

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, векселя) после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости. По усмотрению Банка выпущенные ценные бумаги могут быть классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо в процентном (купонном) периоде и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положением № 446–П. В балансе за последний рабочий день отчетного месяца подлежат отражению все обязательства, начисленные за отчетный месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

Ценные бумаги, предъявленные для погашения, учитываются на счете 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения» вне зависимости от

того, оплачиваются они в день предъявления или позже.

Для расчета процентов/дисконта по векселю принимается период со дня следующего за днем составления векселя по дате предъявления векселя к погашению включительно (но не ранее указанной в векселе даты).

Если в день предъявления вексель не погашается Банком, то в этот же день осуществляется его перенос на счета 52406 «Векселя к исполнению».

При погашении Банком векселя в день предъявления счет 52406 «Векселя к исполнению» не используется, погашение производится с соответствующих счетов 523 и 52501.

По векселям «по предъявлению, но не ранее» в конце операционного дня, предшествующего дате, определенной как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу, сумма векселя переносится на счет 52301 «Выпущенные векселя до востребования».

В конце операционного дня, предшествующего дате платежа по векселю или дате окончания срока обращения/погашения векселя, задолженность по векселю (в том числе проценты (по процентным векселям) переносится на счет 52406 «Векселя к исполнению».

В случае переноса суммы векселя в вышеуказанных случаях на счет 52301 или 52406 начисление процентов/дисконта производится в следующем порядке:

Начисление процентов и дисконта, за период с даты последнего признания расходов, в дату переноса не производится. На следующий день, в дату срока платежа по векселю, производится доначисление процентов/дисконта с даты последнего признания расхода по дате срока платежа включительно.

Регламент осуществления Банком пассивных операций с ценными бумагами определен внутренним документом *«Положение о простых векселях ПАО Банк «Кузнецкий»»*.

5.8.2. Активные операции с ценными бумагами.

5.8.2.1. Операции с ценными бумагами регулируются законодательством РФ, в том числе Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. № 39–ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее — Закон № 39–ФЗ).

Датой совершения операций по приобретению и выбытию (реализации) ценной бумаги является дата перехода прав собственности на ценную бумагу, определяемая в соответствии со ст. 29 Закона № 39–ФЗ.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги в бухгалтерском учете в связи с приобретением на нее права собственности.

Стоимость ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличивается на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

В фактические затраты на приобретение, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входят затраты по оплате услуг, связанных с приобретением ценной бумаги, а по процентным (купонным) ценным бумагам - также процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении.

В случае несущественности величины затрат по оплате услуг на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой продавцу, такие затраты Банк вправе признать операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

При приобретении ценной бумаги, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимость затрат, связанных с ее приобретением, не включается в стоимость ценной бумаги, а относится непосредственно на расходы.

В стоимость приобретения по процентным (купонным) ценным бумагам, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входит также процентный (купонный) доход, уплаченный при ее приобретении, если иное не вытекает из условия договора. При приобретении ценных бумаг по цене выше (ниже) номинальной стоимости учитывается премия (дисконт).

После первоначального признания и до прекращения признания эмиссионные ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости; по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется в последний рабочий день месяца, при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента), в течение месяца в случаях, если имеет место существенное изменение справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), на дату прекращения признания ценных бумаг. Существенным признается изменение цены ценной бумаги более чем на 10% от ее балансовой стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами выпуска (эмитента) переоценке на дату совершения операций подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Положительная переоценка определяется как превышение справедливой стоимости данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью. Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их справедливой стоимостью.

Формирование резервов на возможные потери по ценным бумагам и векселям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, осуществляется в порядке, предусмотренном Положениями № 611-П, № 590-П.

По ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, также формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с Положением № 606-П и МСФО 9. Способ оценки ожидаемых кредитных убытков по долговым ценным бумагам определяется в соответствии с пунктом 5.5.17 МСФО 9.

По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей, а также акций и паев, отраженных на балансовом счете по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды), резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки не формируются.

Формирование резервов на возможные потери по векселям, акциям и паям, отраженным на балансовом счете по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, осуществляется в соответствии с Положениями № 590-П, № 611-П.

По долговым ценным бумагам начисляется процентный доход в соответствии с условиями выпуска ценной бумаги, а также дисконтный доход, возникший в

результате сделки по приобретению ценной бумаги по цене ниже номинальной стоимости.

При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долговых ценных бумаг их стоимость переносится на счет 50505 «Долговые ценные бумаги, не погашенные в срок».

Учет ценных бумаг осуществляется в соответствии с требованиями Положений № 606-П, № 579-П и внутренними нормативными документами Банка.

5.8.2.2. Приобретаемые ценные бумаги распределяются Банком в одну из следующих категорий исходя из бизнес-модели, используемой Банком для управления ценными бумагами, и характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками:

1) *ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.*

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не переоцениваются.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, могут быть реклассифицированы в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, подлежат переносу на соответствующие балансовые счета первого порядка.

При проведении реклассификации долговых ценных бумаг из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток Банк осуществляет их переоценку по справедливой стоимости.

ЭПС в результате реклассификации не корректируется;

2) *ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.*

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, могут быть реклассифицированы в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости (с корректировкой стоимости ценных бумаг на сумму переоценки, накопленной в составе прочего совокупного дохода); в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (с отнесением сумм переоценки на доходы или расходы по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами) и подлежат переносу на соответствующие балансовые счета первого порядка.

ЭПС в результате реклассификации не корректируется;

3) *ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.*

Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть реклассифицированы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости или в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и подлежат переносу на соответствующие балансовые счета с учетом переоценки.

ЭПС определяется на основе справедливой стоимости ценных бумаг на дату реклассификации.

4) *Ценные бумаги, приобретаемые в целях контроля над акционерным обществом, паевым инвестиционным фондом.*

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом, паевым инвестиционным фондом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества, паевого инвестиционного фонда, то акции, инвестиционные паи таких акционерных обществ, паевых инвестиционных фондов учитываются на балансовом счете 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Ценные бумаги, приобретенные в рамках контрольного участия, подлежат обязательному переносу по счетам учета вложений в ценные бумаги при снижении суммарного количества принадлежащих Банку голосующих акций эмитента по сравнению с количеством акций, удовлетворяющим критериям существенного влияния, установленным Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».

5.8.2.3. Под прекращением признания ценных бумаг понимается списание ценных бумаг с учета балансовых счетов в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценных бумаг либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой, а также в случаях, предусмотренных п. 3.2.3 МСФО 9.

5.8.2.4. При выбытии (реализации) ценных бумаг одного выпуска, либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), Банк производит списание ценных бумаг с балансовых счетов второго порядка с применением метода «ФИФО». Согласно методу «ФИФО» при выбытии осуществляется списание вложений в ценную бумагу (фактических затрат, связанных с ее приобретением, включая процентный (купонный, дисконтный) доход, премию (при наличии)), приобретенную первой по времени относительно даты реализации.

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

5.8.2.5. По операциям, совершаемым на возвратной основе, Банк определяет следующий порядок признания / прекращения признания вложений в ценные бумаги.

Приобретение прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции обратного РЕПО), не является основанием для первоначального признания.

Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе (операции обратного РЕПО), подлежат признанию в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств по договору (второй части сделки) в порядке, определенном в нормативных документах Банка, регламентирующих проведение операций с ценными бумагами на возвратной основе.

Передача прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции прямого РЕПО), не является основанием для прекращения признания ценных бумаг.

После окончательного исполнения второй части сделки прямого РЕПО датой зачисления ценных бумаг, являвшихся предметом сделки РЕПО, является дата их первоначального признания (приобретения). Тем самым осуществляется «восстановление» ценных бумаг в «очереди» на выбытие в соответствии с методом ФИФО после окончания сделки РЕПО со сроком первоначальной постановки на баланс.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств по возврату ценных бумаг (исполнению второй части сделки) Банк

прекращает признание данных ценных бумаг по отдельному решению Кредитного Комитета Банка.

Учтенные векселя

Операции с учтенными векселями осуществляются на основании Федерального закона от 11.03.1997 г. № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе». Бухгалтерский учет операций с учтенными векселями ведется в соответствии с Положениями № 579-П, № 606-П и внутренними нормативными документами.

Учет стоимости приобретенных (учтенных) Банком векселей осуществляется по группам субъектов, авалировавших векселя (при отсутствии авала - выдавших вексель), и начисленных по ним процентных доходов по категориям.

Срок для расчета начисляемого дисконтного дохода по векселям «по предъявлении, но не ранее», «по предъявлении, но не ранее и не позднее» считается с даты приобретения по дате «не ранее». По векселям, приобретенным после наступления даты «не ранее» дисконтный доход начисляется в день приобретения на полную сумму дохода.

Стоимость векселей, переданных на погашение векселедателю, списывается со счетов «Учтенные векселя» после поступления денежных средств в их оплату.

Регламент осуществления Банком активных операций с ценными бумагами определен внутренними документами:

- *«Положением о размещении денежных средств в эмиссионные ценные бумаги»;*
- *«Положением о размещении денежных средств в векселя сторонних векселедателей»;*
- *«Методикой классификации финансовых инструментов в ПАО Банк «Кузнецкий»».*

5.9. Учет операций с иностранной валютой

Все совершаемые Банком операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном балансе в рублях. В Аналитическом учете валютные операции отражаются в двойной оценке – в рублях и в соответствующей иностранной валюте.

Переоценка активов и обязательств Банка в иностранной валюте, производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России, в соответствии с Положением № 579-П, а также Положением № 372-П.

Определение курсов иностранных валют к рублю Российской Федерации осуществляется Банком ежедневно (по рабочим дням) на основании официальных курсов, устанавливаемых Банком России.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах:

70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» – положительные разницы;

70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» - отрицательные разницы.

Финансовый результат по данным счетам показывается развернуто.

Оформление операций с наличной иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, осуществляются в соответствии с Инструкцией Банка России *«О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»* от 16 сентября 2010 года № 136-И (далее – Инструкция № 136-И).

Порядок бухгалтерского учета отдельных видов банковских операций и других сделок с наличной иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, определен Указанием Банка России *«О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»* от 13 декабря 2010 года № 2538-У (далее – Указание № 2538-У).

Доходы (расходы) Банка по безналичным операциям с иностранной валютой в виде разницы между курсом сделки и курсом Банка России относятся на отдельные лицевые счета, открываемые к балансовым счетам № 70601 «Доходы» и № 70606 «Расходы».

Конверсионные операции, совершаемые Банком от своего имени и за свой счет, отражаются на счетах:

47407-47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» - если покупка-продажа валюты осуществляется не в день заключения сделки;

Главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Положения 579-П – если покупка-продажа валюты осуществляется Банком с датой исполнения не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора. После наступления даты исполнения сделки сумма операции переносится на счета 47407-47408.

Конверсионные операции, совершаемые Банком от своего имени и за счет клиента, отражаются на счетах:

47405-47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты - если покупка-продажа валюты осуществляется в день заключения сделки;

Главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Положения 579-П – если покупка-продажа валюты осуществляется Банком с датой исполнения не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора. После наступления даты исполнения сделки сумма операции переносится на счета 47405-47406.

Порядок совершения отдельных операций с иностранной валютой регламентирован внутренними документами банка:

- *«Положение о порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в ПАО Банк «Кузнецкий»;*

- *«Правила приема поврежденных денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств), а также денежных знаков, оформление которых отличается от оформления денежных знаков, являющихся законным средством платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы государств) в ПАО Банк «Кузнецкий».*

5.10. Учет основных средств, нематериальных активов, запасов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности,

долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

5.10.1. На балансе Банка основные средства, нематериальные активы учитываются с учетом уплаченного налога на добавленную стоимость.

5.10.2. Под основным средством понимается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена, а также объекты, приобретенные в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, необходимыми для получения Банком будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности. При этом к основным средствам относятся предметы стоимостью на дату приобретения свыше 100 000 (Сто тысяч) рублей (без учета НДС). Предметы стоимостью менее 100 000 (Ста тысяч) рублей учитываются в составе запасов независимо от срока службы. Запасы, стоимостью от 20 000 до 100 000 руб. учитываются внесистемно. Внутренним нормативным документом Банка по учету имущества дополнительно устанавливается перечень запасов учитываемых внесистемно независимо от стоимости. Внесистемный учет запасов и материальных ценностей ведется в АБС Банка без отражения по счетам бухгалтерского учета. Каждому объекту внесистемного учета присваивается инвентарный номер.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Банк применяет модель учета по переоцененной стоимости к следующей группе основных средств:

- Здания;
- Земля.

Переоценка указанных групп основных средств отражает справедливую стоимость объектов и проводится:

- по состоянию на конец отчетного года;
- при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости;
- на дату перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- на дату перевода в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Учет переоценки основных средств производится в соответствии с Положением Банка России № 448-П.

Банк отражает переоценку основного средства путем пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта,

отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

5.10.3. Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость объектов при условии соблюдения критериев признания, установленных п.5.10.2 настоящего документа.

5.10.4. Капитальные затраты, произведенные Банком в арендованные основные средства, учитываются как отдельный объект основных средств. На такие объекты основных средств ежемесячно начисляется амортизация. После прекращения договора аренды указанные объекты могут быть переданы арендодателю.

5.10.5. Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом участке увеличивают первоначальную стоимость объекта основных средств и подлежат признанию в качестве оценочного обязательства некредитного характера с отражением резерва по оценочному обязательству некредитного характера на балансовом счете 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера». Обязательства по демонтажу за вычетом налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов учитываются по дисконтируемой стоимости с применением ставки дисконтирования.

5.10.6. Регулярные затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части основного средства исходя из критериев:

- сумма затрат на капитальный ремонт или технический осмотр составляет 10 процентов и более от первоначальной стоимости объекта основного средства;
- срок между капитальными ремонтами или техническими осмотрами составляет более 12 месяцев;
- проведение капитальных ремонтов и технических осмотров является условием продолжения эксплуатации объекта основного средства.

Несущественными признаются затраты банка на проведение регулярных технических осмотров объектов основных средств:

- по транспортным средствам;
- по банкоматам;
- по платежным терминалам;
- по кассовому оборудованию.

5.10.7. Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена.

При приобретении и создании программного обеспечения, не соответствующего критерию признания в качестве инвентарного объекта нематериального актива, стоимость объекта единовременно относится на расходы Банка.

Если договором или иным документом не установлен срок использования ПО, Банк самостоятельно определяет срок полезного использования программного обеспечения на основании информации профильного подразделения, но не более 5(пяти) лет.

Затраты по дополнительным и сопутствующим услугам, связанным с приобретением ПО подлежат отнесению на расходы равномерно в течение срока использования ПО.

Единовременно на расходы относятся затраты по дополнительным и сопутствующим услугам, связанным с приобретением ПО, не являющимся нематериальными активами, например, оплата услуг по установке ПО.

5.10.8. Порядок начисления амортизационных отчислений

Стоимость объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, погашается посредством начисления амортизации в течение их срока полезного использования.

Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов производится линейным способом и начинается:

- по основным средствам - с даты ввода объекта в эксплуатацию (даты, когда объект готов к использованию),
- по нематериальным активам - с даты признания нематериального актива (даты, когда объект готов к использованию) ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца, пропорционально количеству дней всего срока полезного использования объекта.

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

При увеличении стоимости объекта основных средств в результате проведенной модернизации или реконструкции установление нового срока его полезного использования и начисление амортизации исходя из скорректированной стоимости объекта основных средств осуществляется со дня, следующего за днем изменения стоимости объекта в результате модернизации или реконструкции.

Величина амортизационных отчислений по объектам нематериальных активов определяется исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта.

Начисление амортизации не производится по следующим объектам:

- объектам внешнего благоустройства;
- по земельным участкам и объектам природопользования;
- по произведениям искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального назначения, предметам антиквариата и т.п.;
- по мобилизационным мощностям, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;

по основным средствам, переданным (полученным) в безвозмездное пользование;

по основным средствам, переведенным по решению руководства на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;

по основным средствам, переведенным по решению руководства Банка на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев.

Начисление амортизации не приостанавливается в течение срока полезного использования объектов основных средств, кроме случаев нахождения основных средств на реконструкции и модернизации по решению руководителя Банка продолжительностью свыше 12 месяцев, перевода основных средств по решению руководителя Банка на консервацию с продолжительностью, которая не может быть менее трех месяцев.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Учет амортизации основных средств и нематериальных активов ведется на консолидированных лицевых счетах с ведением аналитического учета по каждому инвентарному объекту в отдельной программе.

Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете в отчетном периоде, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

При определении срока полезного использования основных средств, вводимых в эксплуатацию с 01.01.2003 г., применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 г. №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Если Срок полезного использования не предусмотрен Классификацией, от устанавливается самостоятельно исходя из технических условий и рекомендаций изготовителя.

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

При первоначальном признании запасы оцениваются в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования включая налог на добавленную стоимость.

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из величин:

- по себестоимости;
- по чистой возможной цене продажи.

Учет запасов ведется на консолидированных счетах, открываемых по балансовым счетам второго порядка, с ведением аналитического учета в отдельной программе.

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

Будущие затраты на выполнение обязательств по утилизации запасов включаются в первоначальную стоимость запасов при превышении критерия

существенности, установленного п.6.6.2 настоящего документа или относятся на расходы по мере их понесения в случае, если признаются незначительными.

5.10.11. Долгосрчным активом, предназначенным для продажи, признается объект недвижимости, включая землю, полученный по договорам отступного, залога, а также объекты, переведенные из состава основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение его стоимости будет происходить в течение 12 месяцев с даты признания долгосрочного актива, предназначенного для продажи, при соблюдении следующих условий:

долгосрчный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя справедливой стоимости объекта.

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производится Банком не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором долгосрочный актив, предназначенный для продажи, был признан в учете, а также по состоянию на конец отчетного года по наименьшей из двух величин:

первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, ведется на балансовом счете № 62001 в балансе Банка итоговыми суммами с ведением аналитического учета по каждому инвентарному объекту в отдельной программе.

Со счета по учету долгосрочных активов, предназначенных для продажи, имущество списывается только при его выбытии, либо принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности или при переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Разница между балансовой стоимостью долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отраженной на счете N 62001, и их рыночной ценой относится на счет по учету доходов (расходов).

На дату перевода объекта долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в состав основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется оценка будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке.

5.10.12. Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), удерживаемое собственником либо арендатором в качестве актива в форме права пользования и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в

течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, могут являться:

- земельный участок, удерживаемый в целях получения выгоды от прироста стоимости в долгосрочной перспективе, а не для продажи в краткосрочной перспективе в ходе обычной деятельности;

- земельный участок, удерживаемый для будущего использования, которое в настоящее время пока не определено. (Если Банк не определил, что он будет использовать данный земельный участок в качестве недвижимости, занимаемой Банком, или для продажи в краткосрочной перспективе в ходе обычной деятельности, то считается, что эта земля удерживается в целях получения выгоды от прироста ее стоимости);

- здание, принадлежащее Банку (или актив в форме права пользования, который относится к зданию, удерживаемому Банком) и предоставленное в операционную аренду по одному или нескольким договорам;

- здание, не занятое в настоящее время, но удерживаемое для сдачи в операционную аренду по одному или нескольким договорам;

- недвижимость, строящаяся или развиваемая для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости.

Для признания объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Когда одна часть объекта недвижимости используется для получения арендных платежей (за исключением финансовой аренды (лизинга) или доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, а другая часть – в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость ВНОД, и основное средство соответственно) только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

Если части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, если 50% и более площади данного объекта недвижимости используется для получения арендных платежей (за исключением финансовой аренды (лизинга) или доходов от прироста стоимости имущества).

В таком случае для классификации объекта Банк применяет профессиональное суждение.

Критерии для вынесения профессионального суждения:

1. Критерий неделимости объекта.

2. Критерий незначительности использования для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами, и требованиями. Банк принимает значение критерия существенности в размере 50% от общей площади недвижимости.

3. Критерий надежного определения стоимости объекта.

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

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

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

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, ведется на соответствующих балансовых счетах № 619 «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности» в балансе Банка итоговыми суммами с ведением аналитического учета по каждому инвентарному объекту в отдельной программе.

Бухгалтерский учет активов в форме права пользования, удовлетворяющих определению недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется на балансовых счетах:

№60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду»;

№60805 «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду».

5.10.13. Средствами труда и предметами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются объекты, полученные по договорам отступного, залога.

Датой признания средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является дата перехода права собственности, установленная в акте приема-передачи объекта от судебного пристава-исполнителя, по договору отступного, залога.

Оценка средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производится Банком не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объект был признан в учете, а также по состоянию на конец отчетного года.

Оценка производится по наименьшей из двух величин:

- по средствам труда
 - первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
 - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;
- по предметам труда
 - первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
 - предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, на момент их оценки.

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету в качестве объектов основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений руководства Банка в отношении указанных объектов.

Если назначение объектов недвижимости (включая землю), полученных по договорам отступного, залога, не определено или принято решение завершить их продажу до начала следующего отчетного периода стоимость объектов отражается на балансовом счете №62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

Аналитический учет Средств труда и Предметов труда ведется в отдельной программе с отражением в балансе Банка итоговыми суммами на балансовых счетах №62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» и № 62102 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

5.10.14. Банк по состоянию на конец отчетного года осуществляет проверку на обесценение объектов основных средств и нематериальных активов, активов в форме права пользования, запасов, в порядке, установленном внутренним нормативным документом.

5.10.15. Порядок осуществления Банком операций с основными средствами, нематериальными активами, запасами, долгосрочными активами, предназначенными для продажи, недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности, средствами труда и предметами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, активами в форме права пользования, дебиторской задолженностью по аренде определен *«Положением о порядке учета имущества в ПАО «Банк Кузнецкий»»*.

5.11. Учет аренды

5.11.1. Аренда - договор или часть договора, согласно которому передается право пользования активом (базовый актив) в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Договор аренды может предусматривать, кроме собственно аренды актива, ряд других компонентов, то есть предоставление дополнительных услуг или иные взаимоотношения между арендатором и арендодателем.

Переданные и полученные Банком в аренду основные средства и иное имущество отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положением №659-П, МСФО 16 и Положением о порядке учета имущества в ПАО Банк «Кузнецкий».

МСФО 16 не применяется в отношении нематериальных активов и безвозмездной аренды.

5.11.2. В отношении договоров, в которых Банк выступает арендатором, договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору Банку передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

При аренде объекта недвижимости актив считается идентифицированным, при наличии плана объекта с указанием конкретного месторасположения площадей, переданных в аренду/поэтажного плана при аренде целого этажа в многоквартирном здании.

По договорам аренды офисных помещений, Банком применяется упрощение практического характера в части определения компонентов договора аренды, в соответствии с п.15 МСФО 16.

При отсутствии в договоре аренды условий об отдельном возмещении компонентов договора не являющихся арендой (эксплуатационные расходы - оплата коммунальных расходов, прочих услуг по содержанию помещения), либо

невозможности их выделения из общей суммы арендной платы, все компоненты договора учитываются в качестве компонента аренды и включаются в расчет первоначальной стоимости обязательства по договору аренды.

В арендные платежи не включаются платежи, классифицированные как компоненты договора, не являющиеся арендой, при условии их отдельного возмещения.

При расчете обязательства по договору аренды, арендные платежи дисконтируются с применением ставки дисконтирования.

Ставка дисконтирования определяется как средневзвешенная процентная ставка по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций в рублях размещаемая на сайте Банка России на дату признания АФПП в зависимости от типа арендодателя и срока, сопоставимого со сроком аренды. При отсутствии возможности определения такой процентной ставки по привлеченным депозитам на конкретную дату начала аренды, используются данные, максимально приближенные к дате начала аренды.

АФПП и обязательство по договору аренды признаются на дату начала аренды и оцениваются по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО 16.

В оценку обязательства по договору аренды не включается сумма НДС, подлежащая уплате в составе арендного платежа.

АФПП относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

АФПП удовлетворяющие определению недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, оцениваются с применением модели учета по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость АФПП определяется в соответствии с пунктом 4.3.2 настоящего документа.

Краткосрочные договоры аренды и договоры аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость, не признаются в качестве договоров аренды в соответствии с пунктом 5 МСФО 16.

При классификации аренды в качестве краткосрочной учитывается планируемый срок аренды, который не должен превышать 12 месяцев. Данный подход применяется к договорам аренды транспортных средств, недвижимого имущества.

Стоимостной критерий при классификации договора в качестве договора аренды, в котором базовый актив имеет низкую стоимость составляет 300 (Триста) тысяч рублей.

Стоимость базового актива оценивается на основе стоимости актива, как если бы он был новым, вне зависимости от возраста актива на момент предоставления его в аренду. Вывод о низкой стоимости актива делается на абсолютной основе независимо от того, является ли арендованный актив существенным для Банка. Применение вывода о низкой стоимости базового актива возможно в отношении отдельных договоров и базовых активов. Оценка стоимости на предмет соответствия данному критерию осуществляется только на дату начала действия аренды и не пересматривается в дальнейшем.

В случае предоставления базового актива в субаренду, основной договор не будет соответствовать критериям классификации в качестве аренды актива с низкой

стоимостью. В случае если основной договор аренды является краткосрочной арендой, договор субаренды классифицируется только как операционная аренда.

Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды по символу ОФР 48401 «Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость».

При внесении в соответствии с условиями договора аренды гарантийного (обеспечительного) платежа в качестве гарантии надлежащего исполнения Банком обязательств по договору аренды, сумма платежа подлежит отражению на счетах бухгалтерского учета в зависимости от конкретных условий договора:

1) при условии зачета гарантийного платежа в счет погашения арендной платы за последний месяц аренды – отражается на счете по учету дебиторской задолженности (балансовый счет №60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями») с последующим отнесением на увеличение стоимости АФПП;

2) при возврате гарантийного платежа по окончании срока аренды – отражается на счетах прочих размещенных средств в соответствии с организационно-правовой формой арендодателя и сроком договора аренды (балансовые счета №№460-473).

Первоначальные прямые затраты и затраты которые будут понесены при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, либо в следствии использования базового актива в течение срока действия договора аренды признаются единовременно в составе текущих расходов, в соответствии с критерием существенности, установленным в п.6.2 настоящего документа.

Объекты по договорам аренды, классифицированные в качестве краткосрочной аренды активов с низкой стоимостью и объекты аренды, не попадающие в сферу применения МСФО 16, подлежат учету на внебалансовых счетах на основании данных о балансовой стоимости предоставленной арендодателем. В случае непредставления арендодателем данных о балансовой стоимости - стоимость арендованного имущества учитывается в условной оценке 1 руб.

В случае если договор не удовлетворяет критериям признания в качестве договора аренды в соответствии с требованиями МСФО 16, расходы отражаются по соответствующим символам ОФР в соответствии с их экономическим содержанием (подраздел 4 «Организационные и управленческие расходы» раздел 8 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации и отчисления в резерв – оценочные обязательства некредитного характера»).

5.11.3. По договорам финансовой аренды, по которым Банк выступает в качестве арендодателя, на дату начала аренды прекращается признание базового актива и признается дебиторская задолженность в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

В оценку чистой инвестиции включаются платежи за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые не получены на дату начала аренды. Для дисконтирования чистой инвестиции в аренду используется процентная ставка, предусмотренная договором аренды.

Процентная ставка по договору аренды представляет собой ставку дисконтирования, при которой суммарная величина приведенной стоимости арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости равна суммарной величине справедливой стоимости базового актива и первоначальных прямых затрат арендодателя.

В случае субаренды, если процентная ставка, заложенная в договоре субаренды, не может быть легко определена, Банк применяет ставку дисконтирования, используемую для главного договора аренды, скорректированную с учетом первоначальных прямых затрат, связанных с субарендой.

В расчет чистой инвестиции в аренду ожидаемые арендные платежи включаются без учета НДС.

Стоимость элемента аренды «земельный участок» является несущественной для договора аренды, по которому передается в аренду одновременно здание и земельные участки, **если стоимость земельного участка не превышает 10% балансовой стоимости здания.**

Базовый актив, переданный в финансовую аренду, отражается на внебалансовом счете № 91506 «Имущество, переданное в финансовую аренду» в сумме балансовой стоимости объекта за вычетом накопленной амортизации.

При досрочном расторжении договора финансовой аренды возвращенный базовый актив признается в сумме дебиторской задолженности, равной чистой инвестиции в аренду на момент расторжения договора аренды, с учетом обесценения дебиторской задолженности. Дальнейшая оценка актива зависит от применяемой модели учета вида имущества, к которому относится объект.

5.11.4. Критерии обесценения и порядок проведения проверки дебиторской задолженности по финансовой аренде на обесценение определены **«Положением о порядке учета имущества в ПАО Банк «Кузнецкий»».**

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

5.12. Учет расчетов с дебиторами и кредиторами по хозяйственным операциям

Расчеты с контрагентами по хозяйственным договорам ведутся Банком на лицевых счетах балансового счета №60312/61311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями». Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых на каждого поставщика, подрядчика, получателя (покупателя, заказчика).

Суммы предварительных оплат (аванса) за выполняемые в пользу Банка работы, оказываемые услуги признаются дебиторской задолженностью до наступления даты признания указанных сумм в составе расходов либо отражения на счетах по учету имущества/других ценностей, счетах капитальных вложений.

Оплата за выполнение работ (оказание услуг), произведенная вперед за период, определенный договором и подлежащая подтверждению соответствующими документами (например, актами) целиком или частями в течение периода действия договора, рассматривается в качестве предварительной оплаты (аванса).

Суммы, уплаченные в соответствии с договорами страхования (КАСКО, ОСАГО, иное обязательное страхование), отражаются в качестве дебиторской задолженности на балансовом счете №60312 до момента получения Страхового полиса. При получении Страхового полиса, сумма страховой премии в полном объеме подлежит отнесению на счет расходов по символу ОФР 48412.

Суммы, уплаченные в качестве предварительной оплаты за объекты имущества, другие ценности, подлежат списанию со счета №60312 одновременно на основании предоставленных первичных документов, подтверждающих факт передачи

имущества/ценностей (товарных накладных, актов приема-передачи, актов выполненных работ/оказанных услуг).

Суммы предварительной оплаты единовременно уплаченные в соответствии с условиями иных хозяйственных договоров и подлежащие отнесению на расходы в последующих отчетных периодах (например, абонентская плата, подписка на периодические издания, расходы по рекламе и другие аналогичные платежи) учитываются на счете №60312 с последующим признанием в составе расходов на основании предоставленных первичных документов (акты выполненных работ, акты приема-передачи, товарные накладные).

Учет сумм, единовременно уплаченных и подлежащих отнесению на расходы равномерно в последующих отчетных периодах, ведется на счетах по учету дебиторской задолженности с отнесением на расходы в последний рабочий день месяца и не требует представления дополнительных первичных документов, устанавливающих факт произведенных расходов.

Оплата за выполнение работ (оказание услуг), полученная вперед за период/часть периода, определенный хозяйственным договором и подлежащая подтверждению соответствующими документами (например, актами) целиком или частями в течение периода действия договора, рассматривается в качестве предварительной оплаты (аванса).

Суммы предварительных оплат (авансов) полученных Банком по хозяйственным операциям признаются кредиторской задолженностью и учитываются на счете №60311 до наступления даты признания указанных сумм в составе доходов либо отражения на счетах по выбытию имущества, других ценностей.

Суммы предварительной оплаты, единовременно полученной в соответствии с условиями хозяйственных договоров и подлежащие отнесению на доходы в последующих отчетных периодах учитываются на счете №60311 с последующим признанием в составе доходов на основании предоставленных первичных документов (акты выполненных работ, акты приема-передачи, товарные накладные).

Учет сумм, единовременно полученных и подлежащих отнесению на доходы равномерно в последующих отчетных периодах (например, арендная плата) ведется на счетах по учету кредиторской задолженности с отнесением на доходы в последний рабочий день месяца и не требует представления дополнительных первичных документов, устанавливающих факт получения доходов.

Суммы полученные в качестве оплаты за выбываемые объекты имущества, подлежат списанию со счета по учету кредиторской задолженности единовременно на основании первичных документов, фиксирующих факт передачи имущества. (товарных накладных, актов приема-передачи).

При предоставлении Банком контрагенту в соответствии с условиями договора отсрочки платежа, **в дату признания дохода** в учете отражается **дебиторская задолженность** в корреспонденции со счетами по учету доходов.

При предоставлении контрагентом Банку в соответствии с условиями договора отсрочки платежа, **в дату признания расхода** в учете отражается **кредиторская задолженность** в корреспонденции со счетами по учету расходов.

Учет затрат и издержек, подлежащих возмещению Банку, ведется на счетах №№ 60311, 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

5.13. Учет дебиторской задолженности, с истекшим сроком исковой давности

Долги, нереальные к взысканию, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским

законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации, списываются на финансовые результаты, либо за счет специально созданных резервов на специально предусмотренных для этого балансовых счетах в соответствии с утвержденной Банком России процедурой такого списания.

Списание долга в убыток, вследствие неплатежеспособности должника, не является аннулированием задолженности, которая продолжает учитываться на внебалансовом счете для наблюдения за возможностью ее взыскания при возникновении для этого реальных условий в течение срока, установленного нормативными документами Банка России или другими нормативно-правовыми актами.

5.14. Учет резервов

В целях минимизации рисков возможных потерь и в соответствии с требованиями Банка России Банк при осуществлении активных операций создает резервы:

- *резерв* на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее по тексту - резерв на возможные потери по ссудам) в соответствии с Положением № 590-П.

В соответствии с Положением № 611-П создаются:

резерв по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;

резерв по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;

резерв по требованиям по получению процентных доходов по кредитным операциям;

резерв по прочим потерям и обязательствам некредитного характера.

Резерв на возможные потери по ссудам. Определение размера расчетного резерва и размера резерва производится в соответствии с Положением № 590-П и внутрибанковскими нормативными документами. Создание резерва на возможные потери по ссудам производится одновременно с предоставлением ссуды, покупкой векселя или образованием задолженности, приравненной к ссудной задолженности.

Общая сумма резерва на возможные потери по ссудам (остатки на счетах по учету резерва) уточняется (регулируется) в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами. Созданный резерв используется только для покрытия непогашенной клиентами Банка ссудной задолженности по основному долгу. За счет резерва производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам на основании соответствующих документов по решению Совета директоров или Правления Банка.

Методика оценки финансового положения заемщиков, конкретный порядок формирования резерва, порядок взаимодействия подразделений Банка при формировании резерва конкретизируется следующими внутренними документами:

- *«Порядок предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям»;*

- *«Регламент оценки кредитных рисков в целях формирования резервов по портфелям однородных ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в ПАО Банк «Кузнецкий»;*

- *«Методика анализа некредитных организаций – субъектов малого бизнеса»;*

- *«Методика анализа некредитных организаций – субъектов среднего*

бизнеса»;

- *«Методика оценки финансового положения Юридического лица, находящегося на Упрощенной системе налогообложения, и Индивидуального предпринимателя по представлению кредитов, не входящих в портфель однородных ссуд»;*

- *«Методика оценки финансового положения субъектов Российской Федерации и муниципальных образований»;*

- *«Руководство кредитного работника по сбору необходимой информации и проведению оценки финансового состояния потенциального заемщика предприятия малого и среднего бизнеса (портфель однородных ссуд)»;*

- *«Регламент оценки кредитных рисков в целях формирования резерва по портфелям однородных ссуд, предоставленных физическим лицам в ПАО Банк «Кузнецкий»;*

- *«Регламент создания и использования резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, и списания безнадежной задолженности в ПАО Банк «Кузнецкий».*

Резервы на возможные потери создаются Банком в соответствии с Положением № 611-П.

Под возможными потерями Банка применительно к формированию резерва понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным им операциям (заключенным им сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;

обесценение (снижение стоимости) активов Банка;

увеличение объема обязательств и (или) расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Методика формирования резервов на возможные потери определена внутренним документом Банка *«Положение о порядке формирования резервов на возможные потери в ПАО Банк «Кузнецкий».*

Обязательные резервы. В соответствии с Положением Банка России от 01.12.2015г. № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» Банк осуществляет депонирование обязательных резервов в Банке России.

5.15. Учет резервов-оценочных обязательств и условных обязательств некредитного характера

Оценочное обязательство может возникнуть:

а) из норм законодательных и иных нормативных правовых актов, судебных решений, договоров;

б) в результате действий Банка, которые вследствие установившейся прошлой практики или заявлений Банка указывают другим лицам, что Банк принимает на себя определенные обязанности, и, как следствие, у таких лиц возникают обоснованные ожидания, что Банк выполнит такие обязанности.

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- у Банка существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности, исполнения которой Банк не может избежать. В случае, когда у Банка возникают сомнения в наличии такой обязанности, Банк признает оценочное обязательство, если в результате анализа всех обстоятельств

и условий, включая мнения экспертов, более вероятно, чем нет, что обязанность существует;

- уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно;

- в) величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

Условное обязательство некредитного характера возникает вследствие прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности Банка, когда существование у Банка обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

Под условными обязательствами некредитного характера понимаются:

- подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к Банку претензий, требований третьих лиц) в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных и налоговых органов;

- суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;

- суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности Банка, закрытии подразделений Банка или при их перемещении в другой регион на основании произведенных Банком расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками Банка в связи с их предстоящим увольнением;

- суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

К условным обязательствам некредитного характера Банк относит условные обязательства некредитного характера на сумму свыше 250 000 (Двести пятьдесят тысяч) рублей.

Если вероятность наступления оцениваемого события определяется как «малая», то такое обязательство некредитного характера не подлежит отражению на балансе Банка.

Методы оценки возникшего обязательства Банка как оценочного обязательства некредитного характера или как условного обязательства некредитного характера определены внутренним документом Банка ***«Положение о порядке формирования резервов на возможные потери в ПАО Банк «Кузнецкий»»***.

Резервы-оценочные обязательства некредитного характера учитываются на счете № 61501.

Условные обязательства некредитного характера учитываются на счете № 91318.

Условные обязательства некредитного характера или резервы – оценочные обязательства некредитного характера учитываются на соответствующих счетах в день получения документа из судебного органа о назначении первого судебного заседания по делу или в день получения Банком претензии.

5.16. Учет оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки

Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам клиентов и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Величина обесценения оценивается Банком в размере ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта по финансовому активу в пределах 12 месяцев (далее – 12-PD) после отчетной даты или ожидаемых кредитных убытков, возникающих в результате событий дефолта по финансовому активу на протяжении всего ожидаемого срока его действия (далее – lt-PD).

Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на индивидуальной или портфельной основе в зависимости от характера финансовых активов.

При первоначальном признании финансового актива величина ожидаемых кредитных убытков в размере 12-PD. В случае если с момента первоначального признания кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился, величина ожидаемых кредитных убытков по данному финансовому активу признается в размере lt-PD.

Оценка существенности увеличения кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания производится путем анализа изменения риска дефолта, а также факторов, свидетельствующих о росте вероятности его наступления, в соответствии с которыми финансовые активы подлежат распределению по стадиям обесценения.

Банк объединяет финансовые активы по следующим категориям:

Стадия 1 «Работающие активы (с нормальным уровнем кредитного риска)»;

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска»;

Стадия 3 «Обесцененные активы» (включая дефолтную задолженность).

Оценочный резерв учитывается как разница между оценочным резервом и резервом на возможные потери на счетах корректировки резервов на возможные потери. Сумма корректировки распределяется между различными балансовыми счетами корректировок резервов на возможные потери пропорционально суммам задолженности.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком:

- на дату первоначального признания,
- не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала,
- в случае значительного увеличения кредитного риска,
- на дату реклассификации финансового актива,
- на дату прекращения признания.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по:

- торговой дебиторской задолженности или активам по договору, которые возникают вследствие операций, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 15;

- дебиторской задолженности по аренде, которая возникает вследствие операций, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 16

рассчитывается с применением Матрицы оценочных резервов и оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Активы в виде сумм авансов, предварительной оплаты поставщикам по приобретенным товарам, авансы сотрудникам Банка являются неторговой дебиторской задолженностью и не попадают в сферу применения МСФО(IFRS) 9

«Финансовые инструменты». Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по данным видам активов не формируется.

Оценка ожидаемых кредитных убытков осуществляется в порядке, установленном внутренними нормативными документами:

- *«Положением о порядке расчета ожидаемых кредитных убытков по заемщикам ПАО Банк «Кузнецкий», оцениваемым на групповой основе»;*

- *«Положением о порядке расчета ожидаемых кредитных убытков по заемщикам Банка – юридическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе, в ПАО Банк «Кузнецкий»;*

- *«Порядком создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по торговой дебиторской задолженности, активам по договорам с покупателями, дебиторской задолженности по аренде».*

5.17. Учет капитала и фондов

Аналитический учет по счетам учета уставного капитала осуществляется в разрезе акционеров.

Банк в соответствии с Уставом Банка создает резервный фонд в размере 5% от его уставного капитала. Резервный фонд предназначен для покрытия возможных убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд создается за счет чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд должен составлять не менее 5 % от чистой прибыли до достижения размера, указанного в настоящем пункте.

Распределение прибыли и формирование фондов осуществляется в соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка.

5.18. Расчеты с работниками по подотчетным суммам

Денежные средства выдаются под отчет только тем работникам, которым по роду деятельности необходимо иметь деньги в подотчете. Работникам Банка, имеющим задолженность по ранее полученным подотчетным денежным средствам, новые суммы под отчет не выдаются. Передача выданных под отчет наличных денег одним лицом другому запрещается.

Для расчетов с работниками Банка по подотчетным суммам на балансовых счетах 60307, 60308 открываются лицевые счета на каждого работника, получающего деньги под отчет, и по целевому назначению подотчетных сумм.

Перечень лиц, которые имеют право получать денежные средства под отчет, устанавливается приказом по Банку.

Основанием для выдачи под отчет:

- на командировочные расходы являются распоряжение (приказ) Председателя Правления Банка (лиц им уполномоченных) на командировку с указанием лиц, срока и места назначения, заявление должностного лица на выдачу денежных средств под отчет;

- на хозяйственные и прочие цели – заявление с разрешительной надписью уполномоченного лица.

Денежные средства, выданные под отчет должностным лицам, списываются согласно предоставленного ими авансового отчета, утвержденного уполномоченными лицами. К отчету должны быть приложены оправдательные документы, подтверждающие включенные в отчет расходы, оформленные в установленном порядке.

Возврат неиспользованных подотчетных денежных средств осуществляется

путем: внесения в кассу, списания со счета сотрудника на основании заявления, удержания из заработной платы (в исключительных случаях).

Сроки предоставления авансовых отчетов:

- по командировочным расходам - 3 рабочих дня с момента возвращения из командировки;
- по хозяйственным расходам - не позднее предпоследнего рабочего дня текущего месяца;
- по расходам на содержание автотранспорта - один раз в месяц при расчете за ГСМ по безналичному расчету, либо при представлении авансового отчета при расчетах наличными денежными средствами.

На первое число каждого месяца сумма подотчета должна быть погашена полностью, за исключением сумм по неоконченным командировкам, по подотчетным расчетам с использованием карт. В случае производственной необходимости сумма подотчета может быть оставлена на первое число месяца на основании служебной записки подотчетного лица, составленной на имя главного бухгалтера Банка и с его разрешающей визой. В случаях непогашения подотчета без вышеперечисленных причин, сумма задолженности удерживается из заработной платы.

Выдача дополнительного аванса под отчет на командировочные расходы в связи с изменением срока командировки, необходимостью расширить маршрут командировки, изменений цен на билеты, проживание в гостинице и т.д. при наличии неиспользованного остатка предыдущего аванса, допускается по согласованию с главным бухгалтером, либо лицами им уполномоченными.

Приказом по Банку может быть определен перечень сотрудников, которым установлен разъездной характер работ.

Возмещение расходов, связанных со служебными поездками, в том числе:

- расходы по проезду,
 - расходы по найму жилого помещения,
 - дополнительные расходы, связанные с проживанием вне места постоянного жительства (суточные),
 - иные расходы, произведенные работниками с разрешения работодателя
- производится указанным сотрудникам в размерах, установленных соответствующими приказами по Банку.

5.19. Бухгалтерский учет вознаграждений работникам Банка

Бухгалтерский учет вознаграждений работникам Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015 N 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» и внутренним нормативным документом *«Стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам ПАО Банк «Кузнецкий»*.

Вознаграждения работникам Банка включают следующие виды:

- краткосрочные вознаграждения;
- долгосрочные вознаграждения;
- выходные пособия.

5.19.1. Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

Банк признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в

котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины, а также в соответствии с требованиями документов, указанных в абзаце первом настоящего пункта.

Обязательства (требования) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам учитываются на балансовом счете **N 60305** «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» (**N 60306** «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам») и не дисконтируются.

5.19.2. Под **долгосрочными вознаграждениями** работникам понимаются вознаграждения работникам, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, за исключением долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности и выходных пособий.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных Банком указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала отчетного периода либо в соответствии с Указанием Банка России N 3054-У в качестве событий после отчетной даты.

При признании обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) в соответствии с законодательством Российской Федерации, включаются в состав обязательств по выплате вознаграждений.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам учитываются Банком по **дисконтированной стоимости** с использованием ставки дисконтирования.

Обязательства (требования) по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам учитываются на балансовом счете **N 60349** «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам» (**N 60350** «Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»).

5.19.3. Под **выходными пособиями** понимаются вознаграждения работникам, предоставляемые в обмен на расторжение трудового договора с работниками в результате одного из двух событий:

- принятия работником предложения Банка о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора;
- принятия Банком решения о сокращении численности работников.

Банк признает обязательства по выплате выходных пособий в следующем порядке.

Обязательства по выплате выходных пособий оцениваются как величина, которую Банк предполагает выплатить работникам в результате принятия ими предложения о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора.

Величина обязательств рассчитывается исходя из предполагаемого количества работников, которые могут принять предложение о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора, и размера выходного пособия.

Обязательства по выплате выходных пособий в результате принятия решения о сокращении численности работников признаются при наличии соответствующего плана, содержащего:

- количество работников, подлежащих увольнению;
- размер выходного пособия по каждой должности увольняемых работников;
- сроки выполнения плана оптимизации (сокращения) численности работников.

Величина таких обязательств рассчитывается исходя из количества работников, подлежащих увольнению, и предполагаемого размера выходного пособия.

Если выплата выходных пособий в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, то обязательства по выплате выходных пособий учитываются на балансовом счете **N 60305** "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам" и не дисконтируются.

Если выплата выходных пособий в полном объеме не ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, то обязательства учитываются на балансовом счете **N 60349** "Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам" по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования.

6. Критерии существенности

6.1. Прочие доходы по сделке

Для прочих доходов по сделке предоставления (размещения) денежных средств устанавливается критерий существенности в размере 10% от суммы предоставленных денежных средств/лимита.

Для прочих доходов по предоставленным банковским гарантиям критерий существенности не устанавливается.

6.2. Прочие затраты по сделке

По затратам по сделке по предоставлению (размещению) денежных средств устанавливается критерий существенности в размере 10% от суммы предоставленных средств/лимита.

По затратам по сделке по финансовому обязательству устанавливается критерий существенности в размере 10% от стоимости финансового обязательства.

Для затрат по сделке по приобретению или выбытию (реализации) ценных бумаг устанавливается критерий существенности в размере 0,01% от цены приобретения или выбытия (реализации) ценных бумаг.

6.3. Первоначальное признание

При первоначальном признании по предоставленным денежным средствам, в том числе кредитам, и по привлеченным денежным средствам, в том числе депозитам и вкладам, отклонение ЭПС от рыночной процентной ставки признается существенным в размере 10% (в большую или меньшую сторону) от диапазона значений рыночных цен.

6.4. Метод ЭПС

В целях необходимости применения метода ЭПС Банк применяет критерий существенности разницы между амортизированной стоимостью финансового актива/обязательства, определенной методом ЭПС и амортизированной стоимостью финансового актива/обязательства, определенной линейным методом, в размере отклонения более 10% от величины амортизированной стоимости финансового актива/обязательства, определенной методом ЭПС.

6.5. Существенное изменение условий финансового инструмента

Для определения существенности изменений договора финансового инструмента Банк применяет пункт В3.3.6 МСФО (IFRS) 9.

Условия считаются существенно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного

вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается на 10 % и более от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому инструменту.

Сделка по замене одного долгового инструмента на другой с существенно отличающимися условиями должна учитываться как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Аналогично существенная модификация условий имеющегося финансового обязательства или его части (независимо от того, вызвана ли она финансовыми затруднениями должника) должна учитываться как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства.

Если замена одного долгового инструмента на другое или модификация его условий отражается в учете как его погашение, то понесенные затраты или выплаченное комиссионное вознаграждение признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента на другое или модификация его условий не отражается в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или выплаченного комиссионного вознаграждения корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

6.6. Критерии существенности для учета операций с имуществом:

6.6.1. В отношении оценки любых первоначальных прямых затрат и затрат которые будут понесены при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, либо в следствии использования базового актива в течение срока действия договора аренды, **применяется критерий существенности в размере 10% от стоимости АФПП.**

6.6.2. Для затрат на выполнение обязательств по утилизации запасов, **применяется критерий существенности в размере 10% от себестоимости запасов.**

Общие правила организации и ведения бухгалтерского учета внутренними структурными подразделениями Банка

1. Дополнительные офисы и операционные офисы Банка все расчеты производят через корреспондентский счет Банка.

Все операции дополнительных/операционных офисов Банка отражаются в бухгалтерском учете головного офиса Банка. Отдельного баланса дополнительных/операционных офисов Банка не составляют, их операции включаются в общий баланс Банка.

2. Дополнительные/операционные офисы в порядке, установленном Банком, открывают в общем балансе Банка счета юридическим и физическим лицам, резидентам и нерезидентам Российской Федерации, в рублях и иностранной валюте, принимают документы от клиентов для отражения операций по счетам. При этом списание средств со счетов клиентов производится в пределах остатка средств на счетах, с соблюдением очередности платежей, установленной Гражданским законодательством РФ. Открытие счетов и совершение банковских операций и других сделок производится в соответствии с порядком учета и правилами внутрибанковского контроля, установленными законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

Присвоение номеров расчетных, текущих и других счетов, открываемых дополнительными/операционными офисами Банка, производится в соответствии с Положением № 579-П в порядке, определенном рабочим планом счетов Банка.

Данные об открытии и закрытии счетов дополнительных/операционных включаются в общую книгу регистрации открытых счетов Банка. Дополнительными/операционными офисами также ведутся отдельные книги регистрации открытых ими счетов клиентов. Книги регистрации открытых счетов ведутся в электронном виде.

3. Распоряжения, принятые в течение операционного дня дополнительными/операционными офисами, формируются в пачки для совершения расчетов через подразделения расчетной сети Банка России или через другие кредитные организации.

Распоряжения клиентов, принимаемые дополнительными/операционными офисами, заносятся сотрудниками дополнительного/ операционного офиса в общую автоматизированную операционную систему Банка (АБС) в режиме реального времени.

Сводные платежные поручения для расчетов по корреспондентским счетам Банка оформляются Отделом расчетов и оформления операций головного офиса Банка, с включением расчетов дополнительных/операционных офисов.

4. Головной офис Банка получает по электронным каналам связи из учреждений Банка России, других кредитных организаций, ведущих его корреспондентские счета, выписки по корреспондентским счетам и осуществляет загрузку указанных данных в АБС Банка.

Дополнительные/операционные офисы самостоятельно, при необходимости, распечатывают выписки по счетам клиентов.

5. Дополнительные/операционные офисы, расположенные в пределах г. Пензы, передают первые экземпляры распоряжений клиентов, заверенные штампом и подписью ответственного исполнителя, сформированные в пачки, в Отдел расчетов и

оформления операций головного офиса Банка, не позднее следующего рабочего дня. Бухгалтерские документы таких дополнительных/операционных офисов помещаются в бухгалтерские документы дня Головного офиса Банка.

Территориально удаленные дополнительные/операционные офисы (находящиеся за пределами г. Пензы) самостоятельно формируют и осуществляют хранение принятых за день бухгалтерских документов дня.

В шив документов дня Банка подшивается справка о помещенных в отдельный шив документов территориально удаленных дополнительных/операционных офиса Банка.

6. Осуществление безналичных расчетов с применением различных форм расчетных документов производится дополнительными/операционными офисами Банка в соответствии с Положением Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств» № 383-П от 19.06.2012 года и внутренними документами Банка.

7. Дополнительные/операционные офисы Банка, операционные кассы вне кассового узла осуществляют кассовое обслуживание клиентов в соответствии с Положением Банка России «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» № 630-П от 29.01.2018 года, Указанием Банка России «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации» № 2054-У от 14.08.2008 и Инструкцией Банка России «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» № 136-И от 16.09.2010, а также внутренними документами Банка.

8. Суммы минимального остатка хранения наличных денег устанавливается Приказом по Банку отдельно для Головного офиса и для каждого дополнительного/операционного офиса, операционной кассы вне кассового узла, расположенного на территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью Банка.

9. Выдача наличных денежных средств из кассы Головного офиса Банка для передачи их в кассы дополнительных/операционных офисов, операционных касс вне кассового узла производится на основании заявки и оформляется расходным кассовым ордером. В дополнительном/операционном офисе, операционной кассе вне кассового узла при этом выписывается приходный кассовый ордер.

Передача наличных денег из кассы Головного офиса в кассы дополнительных/операционных офисов, операционных касс вне кассового узла отражается в бухгалтерском учете Банка по дебету и кредиту счетов учета наличных денег.

10. Учет остатков денежных средств, их движения в кассах головного Банка, дополнительных/операционных офисов, кассах вне кассового узла отражается на лицевых счетах по учету кассы, открываемых отдельно для Головного офиса и каждого дополнительного/операционного офиса Банка, кассы вне кассового узла.

11. Руководители дополнительных/операционных офисов, заведующие кассой операционных касс вне кассового узла обеспечивают и отвечают за сохранность наличных денежных средств, находящихся в кассе дополнительного/операционного офиса, операционной кассы вне кассового узла.

12. Ревизия касс дополнительных /операционных офисов, операционных касс вне кассового узла проводится в рамках ревизий, проводимых в целом по Банку, а также при смене материально-ответственных лиц, в порядке, установленном Учетной политикой и внутренними документами Банка.

13. Вывоз наличных денег из дополнительных/операционных офисов, операционных касс вне кассового узла Банка осуществляется на основании соответствующих заявок и оформляется расходными кассовыми ордерами по описям к сформированным сумкам с денежной наличностью и производится сторонней службой инкассаторов, с которой у Банка заключен соответствующий договор.

14. Вывоз наличных рублевых средств в территориальное учреждение Банка России из дополнительных/операционных офисов сторонней службой инкассаторов, с которой у Банка заключен соответствующий договор.

15. Сверка кассы с данными бухгалтерского учета производится в установленном порядке, отдельно головным офисом и каждым дополнительным/операционным офисом, операционной кассой вне кассового узла по своим оборотам и остаткам.

16. Место хранения кассовых документов дополнительного/операционного офиса Банка, операционной кассы вне кассового узла определяется приказом руководителя Банка. Если согласно приказу руководителя Банка кассовые документы дополнительного/операционного офиса Банка, операционной кассы вне кассового узла передаются на хранение в головной офис Банка или другое внутреннее подразделение, передача документов на хранение осуществляется ежемесячно по описи в порядке, установленном внутренним документом Банка.

17. Внутрибанковские операции, связанные с расходованием средств, дополнительные/ операционные офисы Банка не совершают. Эти операции осуществляются централизованно Головным офисом.

Головной офис Банка может поручить дополнительным/операционным офисам выполнять и учитывать отдельные виды внутрибанковских операций с соблюдением установленных правил.

18. Дополнительные/операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла осуществляют операции по покупке и продаже наличной иностранной валюты в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

19. В целях осуществления контроля за работой дополнительных/операционных офисов для них может быть установлена внутрибанковская отчетность.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**о годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
ПАО Банк «Кузнецкий»
за 2020 год**

ООО «Интерком-Аудит»

125124, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2. корп. 13,
этаж 7, помещение XV, комната 6
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

**Акционерам и Совету директоров
ПАО Банк «Кузнецкий»**

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий» (полное наименование: Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий», ОГРН 1125800000094, местонахождение: 440000, Российская Федерация, г. Пенза, ул. Красная, 104), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год,
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, состоящих из:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2021 года,
 - отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2021 года,
 - сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2021 года,
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2021 года,
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО Банк «Кузнецкий» (далее – Кредитная организация) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кредитной организации по состоянию на 1 января 2021 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

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

Ответственность руководства и членов Совета директоров Кредитной организации за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

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

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитной организации.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Кредитной организации;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной, политики обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Кредитной организации, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Кредитной организации допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Кредитная организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли указанная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 N395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Кредитной организации несет ответственность за выполнение Кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитной организации за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Кредитной организацией по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Кредитной организации по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Кредитной организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Кредитной организации достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 1 января 2021 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2021 года Служба внутреннего аудита Кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров Кредитной организации, Отдел управления рисками Кредитной организации не был подчинен и не был подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 1 января 2021 года внутренние документы Кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, риском концентрации, материальной мотивации персонала, информационным, коррупционным, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Кредитной организации по состоянию на 1 января 2021 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для Кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, риском концентрации, материальной мотивации персонала, информационным, коррупционным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Отделом управления рисками Кредитной организации и Службой внутреннего аудита Кредитной организации в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, риском концентрации, материальной мотивации персонала, информационным, коррупционным, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Кредитной организации, соответствовали внутренним документам Кредитной организации. Указанные отчеты включали результаты наблюдения Отделом управления рисками Кредитной организации и Службой внутреннего аудита Кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик Кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2021 года к полномочиям Совета директоров Кредитной организации и ее исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Кредитной организацией установленных внутренними документами Кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение

2020 года Совет директоров Кредитной организации и ее исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Отделом управления рисками и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций

ООО «Интерком-Аудит»

(квалификационный аттестат аудитора №02-00003, срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787,

местонахождение: 125124, Российская Федерация, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6,

член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11606074492

30 марта 2021 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1, 5.13	254791	200895
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	207369	172852
2.1	Обязательные резервы	5.1	9744	8225
3	Средства в кредитных организациях	5.1	121425	389149
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	5	5
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.5.3, 5.13	4872476	4323976
5a	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	1119758	1010729
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)			
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации			
9	Требование по текущему налогу на прибыль	6.8	7920	12016
10	Отложенный налоговый актив		99	34
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.5.5	301519	341854
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.6	63904	33583
13	Прочие активы	5.7	43852	67229
14	Всего активов	2.12	6993118	6552322
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.8	62687	326995
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2.5.9, 5.13	6184124	5595367
16.1	средства кредитных организаций			
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.5.9, 5.13	6184124	5595367
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.9	4064854	3836462
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей			
18	Выпущенные долговые ценные бумаги			
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости			
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		2421	1949
20	Отложенные налоговые обязательства			295
21	Прочие обязательства	5.10	118132	47903
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.7	2790	12188
23	Всего обязательств	2.12	6370154	5984697
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.11, 7.11	225035	225035
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			
26	Эмиссионный доход	5.11, 7.11	41233	41233
27	Резервный фонд	7.11	11252	11252
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	7	129	9419
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	7	18335	35584
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений			
31	Переоценка инструментов хеджирования			
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)			
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска			
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки			
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	7	326980	245102
36	Всего источников собственных средств	7	622964	567625
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.12	462736	463257
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.12	158572	129208
39	Условные обязательства некредитного характера	5.12		1171

Председатель Правления

Дралин М.А.

Главный бухгалтер

Макушина Я.В.

Руководитель ССО

Шматкова О.В.

Телефон (841-2)23-18-50

30.03.2021

Сообщение к отчету:



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
56	09309	609

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование
кредитной организации
Адрес (место нахождения) кредитной организации

Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий"
440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	6.1.12	538925	570019
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.1	39886	61642
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.1	445809	466245
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)			
1.4	от вложений в ценные бумаги	6.1	53230	42132
2	Процентные расходы, всего,	6.2.12	226826	254868
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6.2	6351	23325
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	6.2	220475	231543
2.3	по выпущенным ценным бумагам			
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2.6.2	312099	315151
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	6.7.12	-94174	-115852
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		24650	-14686
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		217925	199299
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.5	0	1
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.6.5.12	1407	-228
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости			
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2.6.6.12	9858	8954
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.6.12	2917	75
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами			
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			
14	Комиссионные доходы	6.3.12	227809	255523
15	Комиссионные расходы	6.3.12	32377	31258
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости			
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.7.12	10048	-27011
19	Прочие операционные доходы	12	27437	49816
20	Чистые доходы (расходы)		465024	455171
21	Операционные расходы	6.4.12	367854	397263
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	12	97170	57908
23	Возмещение (расход) по налогам	6.8	30443	25107
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2.6.12.7	66727	32801
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.6.12.7	66727	32801

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.6.12.7	66727	32801
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего,	6.12	-17774	856
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	6.12	-17774	856
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	6.12	-525	204
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	6.12.7	-17249	652
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего,	6.12	-11614	13152
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.12	-11614	13152
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	6.12	-2324	2631
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	6.5.6.12.7	-9290	10521
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	6.12.7	-26539	11173
10	Финансовый результат за отчетный период	6.12.7	40188	43974

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Руководитель ССО

Телефон: (841-2)23-18-50

30.03.2021

Дралин М.А.

Макушина Я.В.

Шматкова О.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
56	09309839	609

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование
кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итог: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итог: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)				
29	Базовый капитал, итог:				
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итог: (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итог: (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итог:				
45	Основной капитал, итог:				
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итог:				
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				

57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)				
60	Активы, взвешенные по уровню риска :	X	X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала				
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)				
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)				
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)				
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала				
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

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

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5.11,7,11	266268	266268
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5.11,7,11	266268	266268
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	11	226635	206120
2.1	прошлых лет	11	226635	206120
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд	5.11,7,11	11252	11252
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		504155	483640
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	11	13315	4341
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	11	490840	479299
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	11	490840	479299
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	11	190255	197224
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	11	190255	197224
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	2,11	681095	676523
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	11	5572962	5354093
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	11	5594829	5397551

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	10,11	5733465	5130789	2949163	5124965	4690958	3052368
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		1762274	1762274		1060266	1060266	
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов	10.1	529564	524190	104838	700212	697905	139581
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов	10.1	3441627	2844325	2844325	3344517	2912787	2912787
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	10,10,1,11	305267	299386	223060	211056	207799	153955
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		3080	3005	1052	3726	3638	1273
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	405	404	202
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		5595	5569	3898	6788	6784	4735
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		296592	290812	218110	200137	196993	147745
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	10,10,1,11	245322	190636	265882	397897	285041	433497
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		244633	189969	284954	393558	281084	421626
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		99	99	247			
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов					4339	3957	11671
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежного кредитования, в том числе удостоверенных складными требованиями							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	10,10,1,11	242342	231212	384863	341862	326676	488828
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		248	246	271	28814	25763	28339
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		16048	15583	18700	75908	73900	88680
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		2591	2511	3515	22911	21469	30057
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		40447	38563	65557	77289	74762	121095
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		7326	6860	13720	17848	17047	34094
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов		1487	1237	3711	1049	1017	3051
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	10,10,1,11	621308	616162	157055	592466	586221	126561
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	10,1,11	158572	157055	157055	128209	126561	126561
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска		462736	459107		463257	459660	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1		3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	10.4	87432	81199
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	10.4	582879	541324
6.1.1	чистые процентные доходы	10.4	302298	279605
6.1.2	чистые непроцентные доходы	10.4	280581	261719
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	10.4	3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	мер пояснен	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1		3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	10.2,11	501905.75	127354.25
7.1	процентный риск	10.2	40151.62	10187.54
7.2	фондовый риск	10.2	0.84	0.8
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

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

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	мер пояснен	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / Усугубление (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1		3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	6.7	702934	90098	612836
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		627864	62608	535256
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим		69923	-1412	71335
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые		5147	-1098	6245
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка	по решению уполномоченного органа	процент	тыс. руб.
1		3	4	5	6	7
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,					
1.1	ссуды					
2	Реструктурированные ссуды	306607	27.56	84494	6.65	20377
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным					
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	277242	21.13	58590	3.33	9234
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией					
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг					
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других					
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным					
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности					

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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего,					
	в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долговые ценные бумаги, всего,					
	в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего,					
	в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	16058		7587186	1243030
2	Долговые ценные бумаги, всего,			5	5
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			5	5
3	Долговые ценные бумаги, всего,			1187515	1187515
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций			51791	51791
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			117036	117036
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	8966		119287	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	7062		910000	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			3034824	55510
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			1125471	
8	Основные средства			414531	
9	Прочие активы			795553	

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала		
Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	0
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	
2	Идентификационный номер инструмента	
3	Право, применимое к инструментам капитала	
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	
7	Тип инструмента	
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	
9	Номинальная стоимость инструмента	
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	
12	Наличие срока по инструменту	
13	Дата погашения инструмента	
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	
18	Ставка	
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	
20	Обязательность выплат дивидендов	
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	
22	Характер выплат	
23	Конвертируемость инструмента	
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	
25	Полная либо частичная конвертация	
26	Ставка конвертации	
27	Обязательность конвертации	
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	
32	Полное или частичное списание	
33	Постоянное или временное списание	
34	Механизм восстановления	
34а	Тип субординации	
35	Субординированность инструмента	
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	
37	Описание несоответствий	
Примечание:	Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте	
	(ссылка на сайт кредитной организации)	

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 6.7)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 835193 , в том числе вследствие:
- | | |
|--|-------------------------------|
| 1.1. выдачи ссуд | <u>406867</u> ; |
| 1.2. изменения качества ссуд | <u>291892</u> ; |
| 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России ² | <u> </u> ; |
| 1.4. иных причин | <u>136434</u> . |
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 742585 , в том числе вследствие:
- | | |
|--|-------------------------------|
| 2.1. списания безнадежных ссуд | <u>13103</u> ; |
| 2.2. погашения ссуд | <u>460236</u> ; |
| 2.3. изменения качества ссуд | <u>253457</u> ; |
| 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России ¹ | <u> </u> ; |
| 2.5. иных причин | <u>15789</u> . |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Руководитель ССО *ММ*

Телефон: (841-2)23-18-50

30.03.2021



[Signature]
Дралин М.А.

[Signature]
Макушина Я.В.

Шматкова О.В.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
56	09309839	609

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий", ПАО Банк "Кузнецкий"

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (Участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, изменение стоимости по переоценке налоговых обязательств (налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долговых возмездных работникам по окончании трудовой деятельности при прекращении	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства базисного финансирования (выгоды в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Неразмещенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	7.11	225035		41233	-1102	34932			11252				226499	537849
2	Влияние изменений положений учетной политики													19638	19638
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	7.11	225035		41233	-1102	34932			11252				246137	557487
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	2,6,5,6,12,7				10521	652							32801	43974
5.1	прибыль (убыток)	2,6,12,7												32801	32801
5.2	прочий совокупный доход	6,5,6,12,7				10521	652								11173
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов													164	164
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													-34000	-34000
9.1	по обыкновенным акциям													-34000	-34000
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	5.11,7,11	225035		41233	9419	35584			11252				245102	567625
13	Данные на начало отчетного года	5.11,7,11	225035		41233	9419	35584			11252				245102	567625
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	5.11,7,11	225035		41233	9419	35584			11252				245102	567625
17	Совокупный доход за отчетный период:	2,5,11,6,12,7				-9290	-17249							66727	40188
17.1	прибыль (убыток)	2,6,5,6,12,7												66727	66727
17.2	прочий совокупный доход	6,5,6,12,7				-9290	-17249								-26539
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов													15151	15151
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период	5.11,7,11	225035		41233	120	18335			11252				326980	622964

Повседель Павлиния

Главный бухгалтер

Руководитель ССО

(841-2)23-18-50

30.03.2021

Сообщение к отчету:



Дралин М.А.

Макушина Я.В.

Шматкова О.В.

Банковская отчетность		
Код кредитной организации	Код кредитной организации	
по ОКПО	регистрационный номер	КД
99	00000000	000

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации)

440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Код формы по ОК/Д 0409813
Квартальный (Годовой)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактические значения					
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	
1	2	3	4	5	6	7	8	
КАПИТАЛ, тыс. руб.								
1	Базовый капитал							
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния резервных мер							
2	Условно-базовый капитал		490840	515036	515428	486758	478269	
3	Собственные средства (капитал)	2.11	610195	708385	676647	671997	676523	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков							
АКТИВЫ, ИЗМЕНЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.								
4	Активы, внесенные по уровню риска	11	504809	611214	609670	574143	587053	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент								
5	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) (Н20.1)							
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков							
6	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) (Н20.2)	11	8,88	8,47	8,538	8,762	8,952	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков							
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) (Н1а, Н1.3, Н20.0)	11	12,174	11,593	11,168	11,760	12,534	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков							
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, внесенных по уровню риска), процент								
8	Надбавка поддержания достаточности капитала							
9	Аккумуляционная надбавка							
10	Надбавка на системную значимость							
11	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)							
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)							
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА								
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.							
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4) банковской группы (Н20.4), процент							
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент							
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ								
15	Величина ликвидных активов, тыс. руб.							
16	Величина ликвидных активов, доступных для расчетов, тыс. руб.							
17	Норматив краткосрочной ликвидности (Н26) (Н27), процент							
НОРМАТИВ СТРУКТУРЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ ИЛИ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ								
18	Величина стабильное финансирование (НСФ), тыс. руб.							
19	Требование стабильное финансирование (ТСФ), тыс. руб.							
20	Норматив структуры ликвидности (норматив чистого стабильного финансирования) (Н28) (Н29), процент							
НОРМАТИВЫ СЕГРЕГАЦИИ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ РИСКОВ, процент								
21	Норматив ликвидности активов (Н2)							
22	Норматив ликвидности активов (Н2)	10.3	87,438	74,523	73,096	79,312	98,528	
23	Норматив ликвидности активов (Н2)							
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) (Н21)	10.1	максимальное значение 14,000	количество нарушений 0	максимальное значение 15,880	количество нарушений 0	максимальное значение 18,020	количество нарушений 0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) (Н22)							
26	Норматив совокупной величины риска по ипотечным (Н8.1)							
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) (Н23)	10.1	максимальное значение 10,530	количество нарушений 0	максимальное значение 14,780	количество нарушений 0	максимальное значение 15,040	количество нарушений 0
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)							
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента (Н26)							
30	Норматив достаточности индивидуального кредитного обеспечения центрального контрагента (Н26)							
31	Норматив ликвидности центрального контрагента (Н26)							
32	Норматив ликвидности центрального контрагента (Н26)							
33	Норматив ликвидности банковской кредитной организации, имеющей право на осуществление перевода денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)							
34	Норматив ликвидности совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)							
35	Норматив предоставления РВНО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)							
36	Норматив максимального размера вкредитных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций (Н16.2)							
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного портфеля и объема эмиссии облигаций							

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

**Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований
под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)**

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

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		
Капитал и риски			
20	Основной капитал		
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Руководитель ССО

(841-2)23-18-50

30.03.2021



Дралин М.А.

Макушина Я.В.

Шматкова О.В.

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
56	09309839	609

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий"

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		211437	197510
1.1.1	проценты полученные		558769	546287
1.1.2	проценты уплаченные		-236471	-237136
1.1.3	комиссии полученные		227933	259700
1.1.4	комиссии уплаченные		-32423	-31262
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	-2
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		9858	8954
1.1.8	прочие операционные доходы		15215	20268
1.1.9	операционные расходы		-308634	-339920
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-22810	-29379
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-446320	586424
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1519	-1607
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	2
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-698062	-99034
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-31484	-29542
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-263752	10642
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		574232	771563
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-25735	-65600
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-234883	783934
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-1876548	-1042794
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1761751	434270
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-38309	-25119
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		129130	25094
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-23976	-608549
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		1	-33998
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		1	-33998
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		30025	-10894
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-228833	130493
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	740499	610006
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	511666	740499

Председатель Правления

Дралин М.А.

Главный бухгалтер

Макушина Я.В.

Руководитель ССО

Шматкова О.В.

Телефон. (841-2)23-18-50

30.03.2021



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий»

за 2020 год

**г. Пенза
2021 г.**

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	24
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.....	24
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	25
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	27
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	27
3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.....	28
3.3. Методы оценки и учета существенных операций и событий.....	28
3.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	34
3.5. Сведения о событиях после отчетной даты	37
3.6. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	38
3.7. Изменения в учетной политике и предоставлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	39
3.8. Информация о характере и величине существенных ошибок за предшествующие периоды	39
4. НЕКОРРЕКТИРУЮЩИЕ СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	39
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	40
5.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	40
5.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	40
5.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости.....	41
5.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	44
5.5. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, операциях аренды	46
5.6. Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи.....	52
5.7. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов	53
5.8. Информация о кредитах, депозитах и прочих средствах Центрального банка Российской Федерации	56
5.9. Информация об остатках средств на счетах клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости	56
5.10. Информация об объеме и структуре прочих обязательств	58
5.11. Информация о величине уставного капитала Банка.....	60
5.12. ИНФОРМАЦИЯ О РЕЗЕРВАХ – ОЦЕНОЧНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ, УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ И УСЛОВНЫХ АКТИВАХ	60
5.13 Справедливая стоимость финансовых инструментов	61
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	64

6.1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО ВИДАМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКТИВОВ.....	64
6.2. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ПО ВИДАМ ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ	65
6.3. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	65
6.4. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	65
6.5. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК И ОЦЕНИВАЕМЫЕ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД.....	66
6.6. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИИ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ	67
6.7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ И СУММАХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ВИДУ АКТИВОВ.....	68
6.8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГУ	69
6.9. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ.....	70
6.10. ИНФОРМАЦИЯ О ДОХОДАХ (РАСХОДАХ) ПО ВЫБИТИЮ ОБЪЕКТОВ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ	71
6.11. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОТ ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	71
6.12. Прочий совокупный доход.....	71
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	72
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ	72
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	73
10. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ.....	73
10.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК.....	75
10.2. РЫНОЧНЫЙ РИСК.....	92
10.3. РИСК ЛИКВИДНОСТИ	95
10.4. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	101
10.5. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК	102
10.6. РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ	103
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ.....	104
12. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	106
13. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ	108
14. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	110
15. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ.....	111

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация

- является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий» (далее – «Банк») по состоянию за 31 декабря 2020 года и за 2020 год;
- составлена в тысячах российских рублей, если не указано иное;
- учитывает события после отчетной даты;
- раскрывает события и операции, являющиеся существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедшие за отчетный период.

Годовая отчетность включает в себя формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», приложения к ним в составе форм отчетности: 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)», 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)», а также пояснительную информацию.

В соответствии с требованиями российского законодательства настоящая годовая отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу: (www.kuzbank.ru) в разделе «Раскрытие информации/Финансовая отчетность», а также раскрывается в местах обслуживания юридических и физических лиц.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

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

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

Регистрационный номер – 609.

В отчетном периоде 2020 года изменение указанных реквизитов Банка не осуществлялось.

Банк имеет следующие лицензии:

- базовую лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 609, выданную Центральным банком Российской Федерации 12 ноября 2018 года без ограничения срока действия.

-лицензию на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) серия 0005435 №1269, выданную Управлением ФСБ России по Пензенской области 09.03.2017 без ограничения срока действия.

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

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

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов с 14 января 2005 года под номером 428. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тыс. руб. на одного вкладчика при наступлении страхового случая (Федеральный закон от 23.12.2003 №177-ФЗ в действующей редакции).

Акционерами Банка являются юридические лица – 19.22%, физические лица – 80.78%.

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

%	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Дралин Михаил Александрович – Председатель Правления Банка	27.99	27.99
Ларюшкин Николай Иванович	24.93	24.93
Есяков Сергей Яковлевич	21.26	21.26
ООО «АМС»	5.10	1.42
ООО «Аквилон-Лизинг»	0.00	9.40

По состоянию на 01.01.2021 года бенефициаром Банка является Дралин М.А.

Банк по состоянию за 31 декабря 2020 года помимо головного офиса имел 30 внутренних структурных подразделений, из них: 26 дополнительных офисов, 1 операционный офис и 1 операционная касса вне кассового узла в г. Пензе, 1 операционный офис - в Республике Чувашия, г. Чебоксары, 1 операционный офис в г. Самара.

По состоянию за 31 декабря 2020 года списочная численность персонала Банка составляла 384 человека (за 31 декабря 2019 года – 388 человек).

Банк в рейтинге российских банков по оценке сайта о банковской деятельности <http://kuap.ru/banks/ranks/>:

Показатель	Номер позиции в рейтинге 31 декабря 2020 года	Номер позиции в рейтинге 31 декабря 2019 года	Рост позиции в рейтинге
Активы – нетто	205	222	17
Капитал	260	277	17
Кредиты юридическим лицам (брутто)	165	172	7
Кредиты физическим лицам (брутто)	138	142	4
Депозиты физических лиц	144	158	14
Депозиты юридических лиц	146	172	26
Средства юридических лиц	161	176	15
Средства физических лиц	155	167	12
Чистая процентная маржа	159	223	64
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	318	311	(7)
Чистая прибыль	192	253	61
Количество кредитных организаций,	406	442	36
в том числе банков	366	402	36

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

ПАО Банк «Кузнецкий» - региональный банк, работающий на рынке банковских услуг Пензенского региона с 1990 года. По спектру оказываемых банковских услуг Банк является многопрофильным банком, предоставляющим финансовые услуги юридическим и физическим лицам.

Основными направлениями деятельности Банка являются обслуживание юридических и физических лиц, привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, предоставление кредитов и выдача гарантий, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, платежи, переводы денежных средств, операции с банковскими картами, хранение ценностей, реализация памятных и инвестиционных монет Банка России.

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

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и

административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. На российскую экономику негативно влияют международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

31 декабря 2019 года появилось первое официальное сообщение Китая о вспышке новой коронавирусной инфекции (COVID-19), которая через несколько месяцев охватила весь мир, включая Россию. 11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила эту вспышку пандемией. В ответ на распространение COVID-19 Правительство России, как и многие другие правительства, внедрило жесткие карантинные меры, направленные на предотвращение дальнейшего распространения COVID-19, в частности, меры, связанные с:

- закрытием предприятий и некоторых государственных учреждений;
- закрытием мест, где собираются большие группы людей, такие как школы, спортивные сооружения, бары и рестораны;
- запретами на проведение публичных мероприятий;
- принятием ограничительных мер, связанных с самоизоляцией и физическим дистанцированием граждан;
- усилением пограничного контроля;
- иными ограничениями.

Такие меры нарушили хозяйственную деятельность многих предприятий. Принятые меры также повлияли на потребительские расходы и цены активов. Пандемия оказала негативное влияние на уровень глобальной и локальной экономической активности.

В рамках мер по поддержке бизнеса Правительство России предусмотрело:

- мораторий на банкротство;
- мораторий на проверки бизнеса;
- кредитные каникулы для бизнеса;
- беспроцентные кредиты на зарплату;
- налоговые каникулы;
- безвозмездные субсидии;
- прочие меры.

После ослабления ограничений (в частности, отмены режима самоизоляции) летом 2020 года экономика России начала постепенно восстанавливаться. По данным Минэкономразвития в декабре 2020 года промышленное производство практически вышло на уровень предыдущего года. На российском финансовом рынке к концу 2020 года доминировали в целом положительные тенденции, несмотря на то, что отмечался значительный рост ежедневного числа новых случаев заболевания COVID-19. На рынке акций в последние два месяца 2020 года наблюдался рост всех отраслевых индексов (наибольший прирост показали индексы нефти и газа – на 23,5%, банков и финансов – на 20,9%), возобновились нетто-покупки отечественных акций иностранными инвесторами. Повышение оптимизма инвесторов, несмотря на высокие показатели заболеваемости и появление новых штаммов коронавируса, было связано с ожиданиями постепенного улучшения эпидемической ситуации в мире на фоне готовности властей многих стран приступить к масштабной вакцинации населения от COVID-19 и расширением стимулов ведущими мировыми регуляторами.

Основные изменения в экономике за 2020 год в целом были следующими:

- Наблюдалось значительное снижение курса рубля по отношению к основным валютам и высокая волатильность валютных курсов. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 19% с 61,9057 рубля за доллар США до 73,8757 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 31% с 69,3406 рубля за евро до 90,6824 рубля за евро.
- Наблюдалась повышенная волатильность цен на биржевые товары и рыночных котировок акций.
- Ключевая ставка, составляющая на начало 2020 года 6,25%, в течение года постепенно снижалась и с 27 июля 2020 года установилась на уровне 4,25%.
- Годовая инфляция, по данным Росстата, составила около 4,91% (декабрь к декабрю предыдущего года), что выше цели Банка России по инфляции, установленной на уровне 4%, и выше годовой инфляции в 2019 году, которая составила 3,04% (декабрь к декабрю предыдущего года).

Дальнейшее развитие ситуации в экономике России будет зависеть, в том числе, от мер, принимаемых Правительством Российской Федерации и Банком России для преодоления негативных последствий, вызванных коронавирусом и внешнеполитическими факторами, а также от мер, направленных на предотвращение распространения COVID-19 в России и в мире.

Указанные выше изменения в экономической среде оказывают влияние на деятельность Банка, в частности, на оценку ожидаемых кредитных убытков. Данное влияние описано в Пояснении 3.4 в разделе «Резерв под ожидаемые кредитные убытки».

Среди клиентов Банка доля кредитов, выданных заемщикам, которые относятся к отраслям, наиболее пострадавшим от COVID-19, составляет 12,7% от общего портфеля ссуд клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в том числе торговля - 4%, транспорт -3,7%, услуги – 2%.

Оценить возможные будущие сценарии развития ситуации и возможное будущее влияние сложившейся ситуации на результаты деятельности и финансовое положение Банка в настоящее время не представляется возможным.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

Основные показатели деятельности Банка и факторы, повлиявшие на финансовый результат отчетного периода

По состоянию за 31 декабря 2020 года валюта баланса Банка (до СПОД) составила 11 037 млн. рублей (31 декабря 2019 года – 10 530 млн. рублей).

Активы Банка за 31 декабря 2020 года по отношению к началу года увеличились на 441 млн. рублей или на 7%. В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию за 31 декабря 2020 года составила 70 % (за 31 декабря 2019 года – 66%) от общего объема активов Банка. Размер чистой ссудной задолженности за 2020 год вырос на 549 млн. рублей (12.7%) и составил 4 872 млн. рублей.

Доля основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в структуре активов за 2020 год составила 4.3%, (за 31 декабря 2019 года – 5.2%).

Обязательства Банка увеличились с начала года на 385 млн. рублей или на 6.4%. В структуре обязательств доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, составила на конец отчетного периода 97.1% (за 31 декабря 2019 года – 93.5%). Размер средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 2020 год вырос на 589 млн. рублей (10.5%) и составил 6 184 млн. рублей.

Чистые процентные доходы Банка за 2020 год составили 312 млн. рублей, что на 3 млн. рублей или на 1% ниже показателя за соответствующий период прошлого года.

Чистые доходы от операции с иностранной валютой выросли на 1 млн. рублей и составили 10 млн. рублей, что на 10% выше показателя за соответствующий период прошлого года.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составили 1 млн. рублей, что на 1 млн. рублей или на 717.1% выше показателя за соответствующий период прошлого года.

Структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

Объем собственных средств (капитал) Банка по состоянию за 31 декабря 2020 года составил 681 млн. рублей, что на 0.7% или на 5 млн. рублей выше уровня на начало года.

Объем прибыли, доступной к распределению за 2020 год, составил 66 727 тыс. руб. (за 2019 год – 32 801 тыс. рублей).

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения», расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – Положение № 579-П), Положения Банка России от 22.12.2014 N 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (с дополнениями и изменениями) (далее – Положение № 446-П), других нормативных актов Банка России и внутренних нормативных документов Банка.

Годовая отчетность составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 04.09.2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание № 3054-У), от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 4983-У), в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также Разъяснениями МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, базируется на формах обязательной отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4927-У), а также других формах Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета.

В течение отчетного периода Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось бы искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

3.2. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ СТАТЕЙ БАЛАНСА

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, активов в форме права пользования на 1 ноября 2020 года; инвентаризация ценных бумаг, расчетов по требованиям и обязательствам и по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами на 1 декабря 2020 года, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизии кассы, по состоянию за 31 декабря 2020 года

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

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

3.3. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2020 году определялись

Учетной политикой ПАО Банк «Кузнецкий», утвержденной Правлением Банка (Протокол №158 от 27.12.2019г.) (далее – Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положением Банка России №446-П «О порядке определения доходов. Расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

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

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в Банке.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России.

Финансовые инструменты

Финансовые инструменты в зависимости от их классификации отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость - цена, которая может быть получена при продаже актива на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки, т.е. справедливая стоимость финансового инструмента может быть надежно определена, если Банк может совершать с финансовым инструментом операции купли/продажи на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки (ЭПС) представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, будущие денежные потоки при расчете эффективной процентной ставки корректируются с учетом ожидаемых кредитных убытков.

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки. В случае отличия цены сделки от справедливой стоимости признается прибыль или убыток от первоначального признания.

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

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем в соответствии с Учетной политикой Банка активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства переоцениваются по справедливой стоимости.

Основным методом оценки справедливой стоимости финансовых инструментов в Банке является метод оценки, основанный на использовании ценовых котировок оцениваемых финансовых инструментов на активном рынке. При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Активным признается рынок, на котором сделки в отношении определенного актива или обязательства осуществляются с достаточной частотой и в достаточном объеме, чтобы обеспечивать информацию о ценах на постоянной основе.

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

Классификация финансовых активов и обязательств

При первоначальном признании финансовые активы и обязательства классифицируются как оцениваемые по:

- а) амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9;
- б) справедливой стоимости через прочий совокупный доход; или
- в) справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы оцениваются:

а) по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Амортизированная стоимость может быть определена линейным методом или методом эффективной процентной ставки.

Амортизированная стоимость определяется ежеквартально - на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового инструмента.

Банк реклассифицирует финансовые активы только в случаях изменения бизнес-модели.

б) по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

в) по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Банк реклассифицирует финансовые активы только в случаях изменения бизнес-модели.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовые обязательства (*по выданным финансовым гарантиям, по предоставлению денежных средств, по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, по выпущенным Банком ценным бумагам (облигации, векселя)*) по справедливой стоимости.

Банк классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;

б) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или, когда применяется принцип учета продолжающегося участия;

в) договоров финансовой гарантии, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

д) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк оценивает такое обязательство расчетным способом по наибольшей из величин:

- суммы резерва под ожидаемые кредитные убытки,
- первоначально признанной суммы за вычетом, если применимо, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

В категорию оцениваемые по амортизированной стоимости Банк относит:

- кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам,
- средства, размещенные в кредитных организациях,
- приобретенные векселя,
- права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам.

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, векселя) после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости. По усмотрению Банка выпущенные ценные бумаги могут быть классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Эмиссионные ценные бумаги после первоначального признания и до прекращения признания оцениваются по амортизированной стоимости; по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; по справедливой стоимости через прибыль или убыток исходя из бизнес - модели, используемой Банком для управления ценными бумагами, и характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Для признания или прекращения признания - в зависимости от обстоятельств - покупки или продажи финансовых активов, осуществленной на стандартных условиях, используется метод учета по дате заключения сделки либо метод учета по дате расчетов, установленный внутренними нормативными документами Банка.

Метод по дате заключения сделки (дате, на которую Банк принимает на себя обязательство купить или продать актив) предусматривает:

- признание актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате - в день заключения сделки,
- прекращение признания актива, который был продан, признание прибыли или убытка от выбытия и признание дебиторской задолженности покупателя по оплате - в день заключения сделки.

Метод учета по дате расчетов предусматривает:

- признание актива в день его получения Банком;
- прекращение признания актива и признание прибыли или убытка от выбытия в день его поставки Банком.

Используемый метод применяется последовательно для всех сделок покупки и продажи финансовых активов, классифицируемых одинаково.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в соответствии с подходом, указанным в Пояснении 10.1.

В течение 2020 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

В течение 2020 года перевод активов, учитываемых по справедливой стоимости, между уровнями иерархии Банк не осуществлял.

Обесценение финансовых активов

В зависимости от существенности изменения кредитного риска по ссуде по сравнению с кредитным риском, определяемым на дату первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих категорий:

1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска).

2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска»

3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)».

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента. Если кредитный риск признается низким, то Банк считает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или групповой основе.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой возможных кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить с учетом как фактически ожидаемых сумм, так и фактически ожидаемых сроков их получения. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

В пояснении 10.1. приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков.

Справедливая стоимость

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости представлена в пояснении 5.13.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) суммы оценочного резерва под убытки, (2) первоначально признанной суммы за вычетом суммы накопленной амортизации,

рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии.

Признание доходов и расходов

В соответствии с Положением №446-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

а) Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий:

- право на получение Банком дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим способом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных подпунктом «а» настоящего пункта, а также в соответствии с пунктами 31, 35 - 37 МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями".

Для признания в бухгалтерском учете процентных доходов Банка по операциям предоставления (размещения) денежных средств, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование других активов, должны быть одновременно соблюдены первые три условия признания доходов из указанных в подпункте а) настоящего пункта.

Доход от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к уплате комиссионного дохода, признается в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуги), определенную условиями договора (в том числе как дата уплаты) или подтвержденную иными первичными документами вне зависимости от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка и т.д.).

б) Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Признание расходов от выполнения работ (оказания услуг), по операциям поставки (реализации) активов осуществляется при одновременном соблюдении условий, перечисленных в подпункте «б» настоящего пункта.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия Банком работы, оказания услуги, определенную в соответствии с условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными документами вне зависимости от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка и т.д.).

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по операциям займа ценных бумаг, а также по выпущенным долговым ценным бумагам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Отражение доходов и расходов

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

Если в отношении любых фактически полученных (кроме процентных доходов) или уплаченных денежных средств не исполнено хотя бы одно из условий их признания в качестве дохода или расхода (с учетом особенностей признания отдельных видов доходов и расходов), указанных в подпунктах а) и б) пункта «Признание доходов и расходов», то в бухгалтерском учете отражению подлежит обязательство либо требование соответственно.

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

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

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте в последний календарный день месяца, а также при их выбытии (погашении) в день, предусмотренный условиями договора.

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

Процентные доходы по финансовым активам и процентные расходы по финансовым обязательствам отражаются в бухгалтерском учете с применением метода ЭПС, если разница между амортизированной стоимостью таких финансовых активов, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является существенной.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признается в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг или финансового актива.

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

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

Комиссионный доход отражается в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуги), определенную условиями договора (в том числе как дата уплаты) или подтвержденную иными первичными документами вне зависимости от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка и т.д.).

Расходы от выполнения работ (оказания услуг) отражаются в бухгалтерском учете на дату их принятия, определенную условиями договора или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Существенные комиссионные доходы и расходы, являющиеся элементом процентной ставки, начисляются с применением метода ЭПС, несущественные комиссионные доходы и расходы, являющиеся элементом процентной ставки, одновременно относятся на прибыли или убытки.

Существенные операционные комиссионные доходы и расходы (не являющиеся элементом процентной ставки) признаются равномерно в течение срока оказания услуг, несущественные операционные комиссионные доходы и расходы одновременно относятся на прибыли или убытки.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, внутренними нормативными документами.

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

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Положения Банка России от 02.10.2017 №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение №605-П), Положения 579-П, в зависимости от выбранной Банком бизнес-модели. Формирование резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, осуществляется в порядке, предусмотренном Положениями №611-П, №590-П, также в соответствии с требованиями Положения №605-П и МСФО (IFRS) 9 формируются оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

Собственные ценные бумаги Банка – бухгалтерский учет выпущенных Банком долговых ценных бумаг регламентируется Положением Банка России от 02.10.2017 №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее Положение № 604-П), Положением № 579-П и внутренними нормативными документами Банка. Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации) после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов – бухгалтерский учет ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 02.10.2017 №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее-Положение №606-П), Положений №№579-П, 446-П и внутренними нормативными документами Банка. В бухгалтерском учете указанные операции отражаются на основании первичных учетных документов, подтверждающих переход прав собственности на ценную бумагу, либо при выполнении определяющих переход прав собственности на ценную бумагу условий договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги. Затраты по сделке приобретения ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости

через прибыль или убыток, независимо от существенности единовременно отражаются на счетах по учету расходов.

В отношении сделок по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях используется метод учета по дате заключения сделки либо метод учета по дате расчетов, установленный внутренними нормативными документами Банка. Используемый метод применяется последовательно для всех сделок покупки и продажи финансовых активов, классифицируемых одинаково.

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

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

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

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

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

	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Руб./Доллар США	73,8757	61,9057
Руб./Евро	<u>90,6824</u>	<u>69,3406</u>

Учет государственных субсидий

Банк является участником государственных программ субсидирования, в частности: программы субсидирования процентной ставки по кредитным договорам, программы субсидирования, предусматривающие компенсацию государством задолженности по кредитным договорам на возобновление деятельности или на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости и другие.

В рамках программ субсидирования Банк, при условии соответствия заемщика определенным критериям, указанным в той или иной программе субсидирования, заключает кредитный договор с заемщиком по льготной процентной ставке, установленной на весь срок или определенный период кредитования. Решение о предоставлении Банку субсидий принимается распорядителем субсидий (Министерством экономического развития, АО «ДОМ.РФ») на основании предоставленных Банком заключенных кредитных договоров и подтверждающих документов.

По программам субсидирования процентной ставки Банк признает доход по субсидии в составе процентного дохода по субсидируемому кредиту на конец каждого отчетного месяца, за который начислена субсидия.

Изменения учетной политики

Изменение учетной политики может производиться при следующих условиях:

- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов Банка России, регламентирующих осуществление бухгалтерского учета;
- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, предполагающих меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- реорганизации Банка или существенного изменения условий его деятельности.

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

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в

годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Основными допущениями в оценках на конец отчетного периода, которые с большей долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, являются перечисленные ниже допущения.

Резерв на возможные потери по ссудам

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Резерв на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 23 октября 2017 г. № 611-П.

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, – это область, которая требует использования моделей, суждений и допущений, таких как:

- выбор модели оценки ожидаемых кредитных убытков;
- выявление значительного ухудшения качества кредитов;
- допущения, использованные в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние контрагента, ожидаемые будущие денежные потоки и прогнозные макроэкономические факторы.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам оказывают влияние, помимо прочих, следующие факторы:

- переводы финансовых активов между стадиями по причине того, что в течение периода произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение (или устранение признаков обесценения),
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных.

Текущие экономические условия создают много новых неопределенностей в части оценки ожидаемых кредитных убытков. В сложившихся обстоятельствах Банк продолжает применять требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», основывая свои оценки на лучших данных из всех доступных источников. Банк использует в моделях оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей и принимая во внимание следующие факторы:

- сокращение доходов населения и бизнеса, вызванное снижением экономической активности;
- сокращение ВВП;
- обновленные прогнозы цен на основные биржевые товары и курсы российского рубля по отношению к основным иностранным валютам;
- меры государственной поддержки населения и бизнеса;
- влияние изменения экономической среды на различные отрасли экономики.

Для поддержки клиентов, Банком реализуются предложения по предоставлению кредитов по государственным программам поддержки; предложения программ реструктуризации кредитов клиентам, не подпадающим под условия государственных программ поддержки; предложения по предоставлению кредитных каникул. В условиях проведения на уровне государственного управления противоэпидемических ограничительных мероприятий Банк продолжает работать непрерывно, обеспечивая своевременное проведение расчетов, обслуживание клиентских операций, выполнение своих обязательств.

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Амортизационные отчисления

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

При определении срока полезного использования нематериальных активов Банк также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

Налогообложение

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов. Согласно Учетной политики для целей налогообложения ПАО Банк «Кузнецкий», исчисление и уплата налога на добавленную стоимость (далее по тексту - НДС) в бюджет производится на основании Главы 21 НК РФ, в соответствии с которой Банк выполняет функции как налогоплательщика, так и налогового агента. Налоговым периодом по НДС является квартал. Для целей налогообложения датой возникновения обязанности по уплате НДС признается день оплаты товаров (работ, услуг), т.е. день поступления денежных средств за отгруженные товары (выполненные работы, оказанные услуги) (п.5 ст.170 НК РФ).

Согласно п. 5 ст. 170 НК РФ в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, включаются суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). Банк сумму налога на добавленную стоимость, по приобретенным товарам (работам, услугам) к вычету не принимает, счета-фактуры, полученные от продавцов товаров (работ, услуг) не подлежат регистрации и в книге покупок. При этом вся сумма НДС, полученная Банком по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

Осуществляемые капитальные вложения, приобретаемые основные средства, нематериальные активы Банк учитывает без НДС.

Отнесение НДС на расходы производится по ОС, НМА банковского назначения при их вводе в эксплуатацию. Суммы НДС по полученным и оплаченным материалам относятся на расходы Банка в момент списания материалов со склада.

НДС по приобретаемым работам и услугам относится на расходы Банка одновременно с отнесением на соответствующие источники стоимости работ и услуг.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и, если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Банк осуществляет контролируемые сделки по рыночным ценам (имеет соответствующие подтверждающие документы).

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов определяется исходя из среднесписочного бизнес-плана, подготовленного руководством Банка.

Перечисленные далее Пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении Учетной политики Банка. Информация в части резервов на возможные потери представлена в Пояснении 6.7; в части справедливой стоимости финансовых инструментов – в Пояснении 5.3, в части переоценки основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – в Пояснении 5.5.

3.5. СВЕДЕНИЯ О СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

В соответствии с требованиями Положения № 579-П, Указания № 3054-У, а также в соответствии с Учетной политикой Банка в целях корректного формирования годовой отчетности Банка за 2020 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос остатков балансовых счетов со счета 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих операций СПОД.

Операции по отражению событий после отчетной даты, тыс.руб.	2020 год
регулирование налога на прибыль	5 498
регулирование отложенного налога на прибыль	(83)
регулирование прочих налогов	(79)
корректировка доходов от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки	(1 478)
корректировка организационно-управленческих и хозяйственных расходов	(2 689)
корректировка комиссионных расходов	(1 042)
корректировка комиссионных доходов	258

корректировка резервов на возможные потери	4
Совокупное влияние на прибыль после налогообложения	389
регулирование статей прочего совокупного дохода	(283)
Итого влияние на совокупный финансовый результат	106

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, за исключением возможного влияния внешнеэкономических факторов, описанных в пояснении 2, других событий после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка, не было.

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

С 01 января 2020 г. Банк применяет определение аренды и указания МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в отношении договоров аренды, заключенных Банком по состоянию на 01.01.2020г.

Ведение бухгалтерского учета аренды осуществляется Банком в соответствии с вступившими в силу с 01.01.2020г. нормативными документами:

- Положением Банка России от 12.11.2018г. №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» основанном на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда», введенных в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года N 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации»;

- Указанием Банка России от 22.05.2020 N 5147-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 448-П «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».

Переход на новые правила учета договоров аренды не оказал влияния на результаты деятельности Банка за отчетный период.

Данные бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на начало отчетного года были скорректированы согласно разработочной таблице указания Банка России 4927-У в целях сопоставимости данных на отчетную дату.

Воздействие корректировок:

тыс. руб.	Сумма после корректировки за 31 декабря 2019 года	Сумма корректировки	Первоначально представленная сумма за 31 декабря 2019 года
№ строки формы 0409806			
строка 13. Прочие активы	67 229	(1 765)	68 994
строка 21. Прочие обязательства	47 903	(1 765)	49 668

Воздействие корректировок Отчета о финансовых результатах на отчетную дату и на начало отчетного года представлено далее:

тыс. руб.	Сумма после корректировки за 31 декабря 2019 года	Сумма корректировки	Первоначально представленная сумма за 31 декабря 2019 года
№ строки формы 0409807			
строка 24 Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	32 801	7	32 794
строка 25 Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	(7)	7

3.7. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДОСТАВЛЕНИИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

В связи с вступлением в силу с 1 января 2020 года Положения Банка России от 12.11.2018 N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями", основанном на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Банком-арендатором:

- проанализированы имеющиеся по состоянию на 1 января 2020 года остатки по лицевым счетам балансовых и внебалансовых счетов по учету операций аренды;
- проведена оценка и признание на балансе активов в форме права пользования и арендных обязательств по действующим договорам аренды по состоянию на 1 января 2020 года.

Правлением Банка (Протокол №36 от 27.03.2020г.) на основании Указания Банка России от 24.03.2020 N 5420-У внесены следующие изменения в учетную политику в части учета вложений Банка в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости:

- долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приобретенные до 1 марта 2020 года, оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на 1 марта 2020 года.
- долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приобретенные в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года, оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на дату приобретения.
- указанные изменения учетной политики в части учета вложений Банка в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости действует по 31 декабря 2020 года включительно и отмене не подлежат.

Учетная политика ПАО Банк «Кузнецкий» на 2021 год утверждена 31.12.2020г. В ней сохранены основные принципы, в том числе принцип «непрерывности деятельности», и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2020 году.

Банк внес изменения в Учетную политику на 2021 год в связи с вступлением в силу с 1 января 2021 года: - изменений к Положению Банка России №22.12.2014 №448-П «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»;

- изменений к Положению Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств».

Новый порядок предполагает следующее:

Основные средства, нематериальные активы, запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, с учетом налога на добавленную стоимость. Сумма налога на добавленную стоимость в отношении имущества, полученного по соглашению о предоставлении отступного в счет погашения задолженности по предоставленному кредиту и в дальнейшем реализуемого до начала его использования для осуществления банковских операций, сдачи в аренду или до введения в эксплуатацию, учитывается в стоимости такого имущества. НДС включается в стоимость имущества на основании полученных от Залогодателя счетов-фактур. При отсутствии счета-фактуры положения настоящего пункта не применяются.

Изменен порядок отражения в бухгалтерском учете операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, по покупке права требования, а также по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

Изменения в методологию, используемую для оценки финансовых инструментов Банка согласно МСФО (IFRS) 9, не вносились.

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

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

4. НЕКОРРЕКТИРУЮЩИЕ СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не было.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

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

тыс. руб.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Денежные средства	254 791	200 895
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	207 369 (9 744)	172 852 (8 225)
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ без риска потерь	68 219	386 366
Суммы, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию (неснижаемые остатки для проведения платежей по банковским картам)	(8 969)	(11 389)
Итого денежные средства и их эквиваленты	511 666	740 499
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ с риском потерь	71 252	20 784
Резервы	(18 221)	(17 703)
Корректировка резервов до оценочного	175	(298)
Итого средства в кредитных организациях	121 425	389 149

Денежными средствами и их эквивалентами являются активы, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства в кассе Банка, денежные средства в банкоматах и платежных терминалах, денежные средства в пути, монеты из драгоценных металлов, являющиеся платежным средством на территории РФ, средства, размещенные в Банке России (средства на корреспондентском счете, депозиты, за исключением обязательных резервов), депозиты, остатки на корреспондентских счетах в других банках, краткосрочные межбанковские размещения на срок до 30 дней с даты первоначального признания по дату прекращения признания, размещения «овернайт».

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

5.2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ВЛОЖЕНИЙ В ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.

Информация о финансовых вложениях в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена далее:

тыс. руб.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долевые ценные бумаги		
балансовая стоимость	2	2
величина переоценки	3	3
	5	5

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

Ниже приведена информация о кредитном качестве ценных бумаг, основанная на рейтинге агентства Fitch Ratings:

тыс. руб.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	5	5
	5	5

По состоянию на 1 января 2021 и за 2020 год у Банка отсутствовали финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У формируется резерв на возможные потери.

5.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ССУД, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, ОЦЕНИВАЕМОЙ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

Объем и структура чистой ссудной задолженности за 31 декабря 2020 года представлены далее:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв на возможные потери	Корректировка резервов до оценочного	Про-центы	Резерв на возможные потери	Корректировка резервов до оценочного	Затра-ты по сдел-ке, ко-мис-сии	Резерв на возмож-ные потери	Коррек-тировка резер-вов до оценочного	Итого чистая ссудная задолжен-ность
Депозит в Банке России	1 300 000	-	-	113	-	-	-	-	-	1 300 113
Ссуды клиентам - кредитным организациям	7 092	-	-	-	-	-	-	-	-	7 092
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 973 922	(461 042)	21 268	32 507	(20 855)	2 880	2 044	(3 178)	-	2 547 546
Ссуды физическим лицам	1 131 071	(127 315)	3 432	20 561	(6 028)	856	4 594	(9 446)	-	1 017 725
ИТОГО:	5 412 085	(588 357)	24 700	53 181	(26 883)	3 736	6 638	(12 624)	-	4 872 476

Объем и структура чистой ссудной задолженности за 31 декабря 2019 года представлены далее:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв на возможные потери	Корректировка резервов до оценочного	Про-центы, штрафы	Резерв на возмож-ные потери	Коррек-тировка резер-вов до оценочного	Затра-ты по сделке	Резерв на возмож-ные потери	Коррек-тировка резер-вов до оценочного	Итого чистая ссудная задолжен-ность
Депозит в Банке России	706 430	-	-	89	-	-	-	-	-	706 519
Ссуды клиентам - кредитным организациям	158 313	(983)	600	54	(2)	2	-	-	-	157 984
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 805 142	(329 056)	32 616	56 264	(38 661)	2 511	(798)	(1)	-	2 528 017
Ссуды физическим лицам	1 093 321	(148 994)	(19 874)	21 056	(17 201)	1 115	2 391	(358)	-	931 456
ИТОГО:	4 763 206	(479 033)	13 342	77 463	(55 864)	3 628	1 593	(359)	-	4 323 976

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

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
Депозит в Банке России	1 300 000	24.02	706 430	14.83
Ссуды клиентам - кредитным организациям	7 092	0.13	158 313	3.32
- межбанковские кредиты	-	-	148 262	3.11
- прочие размещенные средства	7 092	0.13	10 051	0.21
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 973 922	54.95	2 805 142	58.90
- кредиты муниципальным предприятиям	239 000	4.42	273 267	5.74
- кредиты юридическим лицам, не относящимся к малому и среднему бизнесу	555 090	10.26	640 938	13.46
- кредиты малому и среднему бизнесу	2 151 519	39.75	1 874 433	39.35
- права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	28 313	0.52	16 504	0.35
Ссуды физическим лицам	1 131 071	20.90	1 093 321	22.95
- жилищные кредиты, из них:	334 175	6.18	293 080	6.15
<i>ипотечные кредиты</i>	272 039	5.03	248 488	5.22
- автокредиты	23 457	0.43	31 831	0.67
- иные потребительские кредиты	757 834	14.00	765 863	16.08
- кредитные карты и карты с лимитом "овердрафт"	599	0.01	1 020	0.02
- права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	15 006	0.28	1 527	0.03
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	5 412 085	100.00	4 763 206	100.00

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности по видам экономической деятельности заемщиков представлена далее:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
Депозит в Банке России	1 300 000	24.02	706 430	14.83
Ссуды клиентам - кредитным организациям	7 092	0.13	158 313	3.32
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 973 922	54.95	2 805 142	58.90
субъекты РФ и местного самоуправления	239 000	4.42	273 267	5.74
обрабатывающие производства	928 314	17.15	974 233	20.45
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	272 880	5.04	237 676	4.99
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	162 556	3.01	199 550	4.19
строительство	339 397	6.27	363 753	7.64
транспорт и связь	236 566	4.37	155 057	3.26
торговля	317 602	5.87	211 298	4.44
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	250 709	4.63	219 159	4.60
прочие виды деятельности	226 898	4.19	171 149	3.59
Ссуды физическим лицам	1 131 071	20.90	1 093 321	22.95
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	5 412 085	100.00	4 763 206	100.00

Далее представлена информация по концентрации ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим сегментам:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
г. Пенза и Пензенская область	3 428 790	63.35	3 211 237	67.42
г. Москва и Московская область	1 323 558	24.46	832 367	17.47
<i>в т.ч. Депозит в Банке России</i>	<i>1 300 000</i>	<i>24.02</i>	<i>706 430</i>	<i>14.83</i>
Республика Мордовия	237 160	4.38	195 270	4.10
Самарская область	196 107	3.62	173 877	3.65
Чувашская Республика	117 211	2.17	129 132	2.71
другие регионы	109 259	2.02	221 323	4.65
	5 412 085	100.00	4 763 206	100.00

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения, по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию за 31 декабря 2020 года представлена далее:

тыс. руб.	до востребова- ния и менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года	просро ченные	Всего
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:						
- депозит в Банке России	1 300 000	-	-	-	-	1 300 000
- ссуды клиентам - кредитным организациям	7 092	-	-	-	-	7 092
- ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	178 942	428 887	1 190 045	879 912	296 136	2 973 922
- ссуды физическим лицам	32 260	78 420	172 996	782 094	65 301	1 131 071
	1 518 294	507 307	1 363 041	1 662 006	361 437	5 412 085

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения, по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию за 31 декабря 2019 года представлена далее:

тыс. руб.	до востребова- ния и менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года	просро ченные	Всего
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:						
- депозит в Банке России	706 430	-	-	-	-	706 430
- ссуды клиентам - кредитным организациям	108 313	50 000	-	-	-	158 313
- ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	132 193	352 687	1 082 968	943 599	293 695	2 805 142
- ссуды физическим лицам	17 425	34 812	153 218	777 768	110 098	1 093 321
	964 361	437 499	1 236 186	1 721 367	403 793	4 763 206

В рамках программы субсидирования, предусмотренной Правилами предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям Банком заключены соглашения с Министерством экономического развития Российской Федерации на возмещение недополученного Банком дохода по кредитам:

- выданным в 2019-2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке;
- выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости;
- выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на возобновление

деятельности.

За 2020 года требования по субсидиям составили 33 152.73 тыс. рублей, получено возмещение по субсидиям – 29 871.13 тыс. рублей.

5.4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

Информация о финансовых вложениях в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлена далее:

тыс.руб.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа Российской Федерации		
балансовая стоимость	765 414	545 170
величина переоценки	295	11 829
	765 709	556 999
Купонные облигации Банка России		
балансовая стоимость	150 890	453 785
величина переоценки		(55)
	150 890	453 730
Корпоративные облигации (в том числе ВЭБ)		
балансовая стоимость	203 293	-
величина переоценки	(134)	-
	203 159	-
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 119 758	1 010 729
<i>Справочно резерв и корректировка резерва в составе прочего совокупного дохода</i>		
<i>резервы на возможные потери</i>	(1 264)	X
<i>корректировка резервов до оценочного</i>	1 264	X

По состоянию за 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк не имел финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участия, а также финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания.

По состоянию за 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк не имел ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, переданных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода по видам долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию за 31 декабря 2020 года может быть представлена следующим образом:

	Объем вложений	Уплаченная премия	Накопленный дисконт	Начисленный процентный купонный доход	Дата погашения	Ставка купона, %
	тыс. руб.					
Минфин РФ, облигации федерального займа с постоянным купонным доходом, документарные, именные						
выпуск 26222	150 000	4 618	-	2 071	16.10.2024	7.10%
выпуск 26227	250 000	20 533	-	8 213	17.07.2024	7.40%
выпуск 26229	300 000	27 453	-	2 526	12.11.2025	7.15%
	700 000	52 604	-	12 810		
Купонные облигации Банка России, процентные, документарные, на предъявителя						
выпуск 39	150 000	-	-	890	10.02.2021	4.25%
	150 000	-	-	890		

Корпоративные облигации

ГКР "ВЭБ.РФ"	50 000	1 108	-	369	17.11.2026	7.27%
Лента	25 000	171	-	228	01.11.2029	6.80%
Ростелеком	20 000	339	-	105	27.11.2025	6.85%
Магнит	20 000	252	-	404	02.03.2023	6.20%
МТС	20 000	1 869	-	344	14.10.2024	8.60%
ГТЛК	20 000	247	-	362	18.03.2033	7.35%
Роснефть	20 000	806	-	576	03.02.2028	7.50%
РЖД	20 000	1 029	-	84	26.05.2033	7.30%
	195 000	5 821	-	2 472		
Всего	1 045 000	58 425	-	16 172		

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода по видам долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2019 года может быть представлена следующим образом:

Объем вложений	Упла- ченная премия	Накоп- ленный дисконт	Начисленный процентный купонный доход	Дата погашения	Ставка купона, %
тыс. руб.					

Минфин РФ, облигации федерального займа с постоянным купонным доходом, документарные, именные

выпуск 25083	146 246	-	1 276	373	15.12.2021	7.00%
выпуск 26205	37 000	499	-	586	14.04.2021	7.60%
выпуск 26214	96 417	-	471	578	27.05.2020	6.40%
выпуск 26215	100 000	1 342	-	2 531	16.08.2023	7.00%
выпуск 26222	150 000	5 838	-	2 013	16.10.2024	7.10%
	529 663	7 679	1 747	6 081		

Купонные облигации Банка России, процентные, документарные, на предъявителя

выпуск 26	150 000	-	2 050		15.01.2020	6.50%
выпуск 27	149 955		24	1 275	12.02.2020	6.25%
выпуск 28	149 925		16	540	11.03.2020	7.00%
	449 880	-	40	3 865		
Всего	979 543	7 679	1 787	9 946		

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

тыс. руб.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредитный рейтинг ВВ	45 981	-
Кредитный рейтинг между ВВ+ и ВВВ+	1 073 777	1 010 729
	1 119 758	1 010 729

Факты задержки платежей по перечисленным выше ценным бумагам отсутствуют.

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

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию за 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, а также изменение их стоимости за 2020 года представлены далее:

тыс. руб.	Земельные участки	Здания	Сооружения	Транспортные средства	Производственный и хозяйственный инвентарь	Машины и оборудование	Вложения в приобретение ОС (сч 60415)	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость и земля временно неиспользуемая в основной деятельности	Активы в форме права пользования	Всего
Модель оценки для определения балансовой стоимости	переоценённые	переоценённые	первоначальная	первоначальная	первоначальная	первоначальная	первоначальная	первоначальная	первоначальная	справедливая	первоначальная	
Балансовая стоимость												
Остаток по состоянию за 31 декабря 2019 года	5 228	220 041	7 298	16 591	52 525	89 125	2 031	12 363	165	117 623	-	522 990
Переклассификация	-	-	-	7 863	1 238	5 402	(14 503)	-	-	-	-	-
Поступления	-	-	-	-	-	-	13 345	10 913	13 804	12 091	92 790	142 943
Приобретение в рамках сделок по объединению бизнесов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия (активы, включенные в выбывающую группу, прочие выбытия)	-	(53 626)	-	(4879)	-	-	(337)	-	(13 820)	(77 422)	-	(150 084)
Переоценка	(5 228)	926	-	-	-	-	-	-	-	(5 055)		(9 357)
Убытки от обесценения:												

ПАО Банк «Кузнецкий

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

- отраженные или восстановленные в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	X	-	X	X	-	-
- признанные в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	X	-	X	X	-	-
статья отчета о совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	X	-	X	X	-	-
- восстановленные в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	X	-	X	X	-	-
статья отчета о совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	X	-	X	X	-	-
Сформированный резерв на возможные потери	-	-	-	-	-	-	X	-	X	X	-	-
Остаток по состоянию за 31 декабря 2020 года	-	167 341	7 298	19 575	53 763	94 527	536	23 276	149	47 237	92 790	506 492
Амортизация и убытки от обесценения												
Метод амортизации	X	линейный	линейн ый	линейный	линейный	линейный	X	линейный	X	X	линейны	X
Срок полезного использования (диапазон в месяцах)	X	482-600	84- 300	37-61	24-361	25-246	X	X	X	X	X	X
Остаток по состоянию за 31 декабря 2019 года	-	43 541	3 333	5 502	41 596	79 142	X	8 022	-	-	-	181 136
Переклассификация	-	-	-	-	-	-	X	X	X	-	-	-
Начисленная амортизация за 2020г	-	3 714	567	1 563	2 781	4 514	X	1 971	X	X	23 566	38 676
Сформированный резерв на возможные потери	-	-	-	-	-	-	70	-	X	X	-	70
Выбытия	-	(12 342)	-	(3037)	-	-	-	-	-	-	-	(15 379)
Переоценка	-	470	-	-	-	-	X	X	X	-	-	470
Остаток по состоянию за 31 декабря 2020 года	-	35 383	3 900	4 028	44 377	83 656	70	9 993	-	-	23 566	204 973

Балансовая стоимость												
По состоянию за 31 декабря 2020 года	-	131 958	3 398	15 547	9 386	10 871	466	13 283	149	47 237	69 224	301 519
в т.ч. балансовая стоимость без учета переоценки	340	135 154	3 398	15 547	9 386	10 871	466	13 283	149	55 937	69 224	313 755

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию за 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, а также изменение их стоимости за 2019 года представлены далее:

тыс. руб.	Земельные участки	Здания	Сооружения	Транспортные средства	Производственный и хозяйственный инвентарь	Машины и оборудование	Вложения в приобретение ОС (сч 60415)	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость и земля временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Модель оценки для определения балансовой стоимости	переоценённые	переоценённые	первоначальная	первоначальная	первоначальная	первоначальная	первоначальная	первоначальная	первоначальная	справедливая	
Балансовая стоимость											
Остаток по состоянию за 31 декабря 2018 года	4 764	219 513	7 810	12 341	52 571	87 576	413	11 132	151	186 724	582 995
Переклассификация	-	-	-	5 267	270	3 573	(9 110)	-	-	-	-
Поступления	-	-	-	-	-	-	12 410	1 231	13 305	-	26 946
Приобретение в рамках сделок по объединению бизнесов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия (активы, включенные в выбывающую группу, прочие выбытия)	(43)	(330)	(512)	(1 017)	(316)	(2 024)	(1 682)	-	(13 291)	(67 784)	(86 999)
Переоценка	507	858	-	-	-	-	-	-	-	(1 317)	48
Убытки от обесценения:											
- отраженные или восстановленные в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	x	-	x	x	-
- признанные в составе прибыли или	-	-	-	-	-	-	x	-	x	x	-

убытка

статья отчета о совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	x	-	x	x	-
- восстановленные в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	x	-	x	x	-
статья отчета о совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	x	-	x	x	-
Остаток по состоянию за 31 декабря 2019 года	5 228	220 041	7 298	16 591	52 525	89 125	2 031	12 363	165	117 623	522 990
Амортизация и убытки от обесценения											
Метод амортизации	x	линейны й	линейн ый	линейный	линейный	линейн ый	x	линейн ый	x	x	
Срок полезного использования (диапазон в месяцах)	x	482-600	84-300	37-61	24-361	25-246	x	x	x	x	
Остаток по состоянию за 31 декабря 2018 года	-	39 181	2 976	5 886	38 260	77 177	-	6 306	-	-	169 786
Переклассификация	-	-	-	-	-	-	x	-	x	-	-
Начисленная амортизация за 2019г	-	4 412	612	234	3 537	3 989	x	1 716	x	x	14 500
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-	-	x	-	x	x	-
Выбытия	-	(199)	(255)	(618)	(201)	(2 024)	-	-	-	-	(3 297)
Переоценка	-	147	-	-	-	-	x	x	x	-	147
Остаток по состоянию за 31 декабря 2019 года	-	43 541	3 333	5 502	41 596	79 142	-	8 022	-	-	181 136
Балансовая стоимость											
По состоянию за 31 декабря 2019 года	5 228	176 500	3 965	11 089	10 929	9 983	2 031	4 341	165	117 623	341 854
в т.ч. балансовая стоимость без учета переоценки	429	161 683	3 965	11 089	10 929	9 983	2 031	4 341	165	138 247	342 862

Убытки от обесценения основных средств в составе статей отчета о совокупном доходе и суммы восстановлений убытков от обесценения, признаваемые в составе прибыли или убытка, в течение отчетного периода отсутствуют.

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

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

Договорные обязательства по приобретению основных средств на отчетную дату отсутствуют.

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

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

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

Степень влияния, которое оказывает изменение расчетных оценок на показатели отчетного периода в отношении величин ликвидационной стоимости, незначительна. Ликвидационная стоимость применяется к группе основных средств «Транспортные средства». По состоянию за 31 декабря 2020 года ликвидационная стоимость составила 9 376 тыс. руб. (за 31 декабря 2019 г. - 13 277 тыс. руб.).

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

В отчетном периоде строительство основных средств не велось, в связи с чем отсутствуют затраты, признаваемые в балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства.

Компенсация третьим лицам в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств в отчетном периоде не выплачивалась.

Информация о переоценке

По состоянию за 31 декабря 2020 года объекты основных средств, относящиеся к категории здания и земля, а также объекты недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражены с учетом переоценок, проводимых на основании справедливых стоимостей, определенных Обществом с ограниченной ответственностью «АДН Консалт – Международный центр оценки и финансовых консультаций» (г.Москва).

Оценщик: Зовутин Сергей Алексеевич (член саморегулируемой организации Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация оценщиков» сокращенно «СМАО», свидетельство № 652 от 17.08.2007г., реестр № 0001 от 28.06.2007г.).

Применяемые стандарты оценочной деятельности:

- Федеральный закон от 29.07.1998 №135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» (в действующей редакции на дату составления отчета),
- Федеральные стандарты оценки (ФСО №№1, 2, 3, 7),
- Стандарты и правила оценочной деятельности, утвержденные саморегулируемой организацией оценщиков - НП СРО «СМАО».

Информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Суммы, признанные в составе прибыли (убытка), включая арендный доход от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, составили 8 008 тыс. руб., прямые операционные расходы (в том числе расходы на ремонт и текущее обслуживание) – 1 626 тыс. руб.

На отчетную дату отсутствует имущество, по которому у Банка имеется ограничение в отношении его реализации.

Объекты НВНОД, в том числе переданные во временное владение и пользование по договорам операционной аренды, учитывались в балансе Банка по справедливой стоимости.

В отчетном периоде перевод из категории «земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду» в категорию «земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости» не осуществлялся; из категории «недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду» в категорию «недвижимость (кроме

земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости», переведены объекты в сумме 18 420 тыс. руб.;

из категории «недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, в категорию «недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду», перевод не осуществлялся.

Перевод объектов недвижимости из категории «земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости» в категорию «земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду» и из категории «недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости» в категорию «недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду», в отчетном периоде не осуществлялся.

Перевод объектов недвижимости в состав и из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в отчетном периоде не осуществлялся.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, передана в аренду по состоянию за 31 декабря 2020 года в сумме 32 654 тыс. руб. (за 31 декабря 2019 года - 97 078 тыс. руб.),

земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, передана в аренду по состоянию за 31 декабря 2020 года в сумме 612 тыс. руб. (за 31 декабря 2019 года – 2 655 тыс. руб.).

В отчетном периоде объекты недвижимости, полученные Банком во временное владение и пользование по договорам операционной аренды, не классифицировались в качестве Недвижимости временно не используемой в основной деятельности.

Договорные обязательства по приобретению, строительству, развитию, ремонту, текущему обслуживанию, улучшению недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на отчетную дату отсутствовали.

Информация об операциях аренды

В отчетном периоде Банк не являлся в отношении договоров финансовой аренды (лизинга) арендодателем или арендатором основных средств.

Банком в качестве арендатора и арендодателя заключены договоры долгосрочной и краткосрочной операционной аренды в отношении отдельных объектов имущества. Арендная плата определяется на договорной основе. Банк не имел договоров операционной аренды и субаренды без права досрочного прекращения. Договоры аренды предусматривают возможность изменения арендной платы не чаще одного раза в год, в случае изменения реально складывающихся цен.

За 2020 год сумма арендных платежей и платежей по субаренде основных средств, признанных в качестве расходов, составила 21 160 тыс. руб. (за 2019 год - 20 689 тыс. руб.) Сумма арендной платы, признанная в качестве дохода, составила 11 573 тыс. руб. (за 2019 год - 17 285 тыс. руб.), в том числе по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – 8 019 тыс. руб. (за 2019 год - 13 443 тыс. руб.), по основным средствам – 3 554 тыс. руб., (за 2019 год - 3 842 тыс. руб.).

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим договорам краткосрочной аренды, в т.ч. договорам аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость:

<i>тыс. руб.</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>До 1 года</i>	945	1 827
<i>От 1 года до 5 лет</i>	20 215	38 970
Итого	21 160	40 797

Активы в форме права пользования на 1 января 2021 года представлены правами пользования арендованными нежилыми помещениями, в которых расположены структурные подразделения Банка, остаточной стоимостью 69 151 тыс. руб.; арендованными транспортными средствами остаточной стоимостью 73 тыс. руб.

Обязательства Банка-арендатора по операциям аренды представлены в составе прочих обязательств (пояснение 5.10) и распределены по срокам погашения следующим образом:

тыс. руб.	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года (переход на новые правила учета)	
	Минимальные арендные платежи	Дисконти- рованная стоимость минимальных арендных платежей	Минимальные арендные платежи	Дисконти- рованная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	13 883	13 703	-	-
От 1 года до 5 лет	59 886	56 617	-	-
Итого	73 769	70 320	-	-

По состоянию на 01.01.2020 года дисконтированная стоимость арендных платежей не рассчитывалась. Переход на новый учет осуществлен с 01.01.2020 года.

Информация о нематериальных активах

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

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

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

По состоянию за 31 декабря 2020 года существенным нематериальным активом является неисключительная лицензия ПО_SQLSvrEntCore 2016 SNGL OLP2Lic CoreLic_(описание) балансовой стоимостью 2 939 тыс. руб. с оставшимся сроком амортизации 17 месяцев.

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

По состоянию за 31 декабря 2020 года нематериальные активы, права собственности в отношении которых ограничены или которые переданы в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

По состоянию за 31 декабря 2020 года договорные обязательства по приобретению нематериальных активов отсутствуют.

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

5.6. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ АКТИВАХ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, а также изменение их стоимости за 2020 год представлены далее:

тыс. руб.	Недвижимость	Земля	Прочее	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная стоимость)				
Остаток по состоянию за 31 декабря 2019 года	35 805	34 468	4 720	74 993
Переклассификация	-	-	-	-
Поступления	29 152	9 926	111	39 189
Перевод из других категорий	-	-	-	-
Переоценка (+)	-	-	-	-
Переоценка (-)	-	-	-	-
Списания	-	-	-	-
Обесценение	-	-	-	-
Выбытия	8 179	196	1 245	9 620
Остаток по состоянию за 31 декабря 2020 года	56 778	44 198	3 586	104 562
Сформированный резерв на возможные потери	(20 832)	(17 136)	(2 690)	(40 658)

**Остаток по состоянию
за 31 декабря 2020 года с
учетом резерва**

35 946	27 062	896	63 904

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, а также изменение их стоимости за 2019 год представлены далее:

тыс. руб.	<u>Недвижимость</u>	<u>Земля</u>	<u>Прочее</u>	<u>Всего</u>
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная стоимость)				
Остаток по состоянию за 31 декабря 2018 года	37 375	44 108	4 720	86 203
Переклассификация	-	-	-	-
Поступления	847	86	-	933
Перевод из других категорий	-	-	-	-
Переоценка (+)	-	-	-	-
Переоценка (-)	-	-	-	-
Списания	-	-	-	-
Обесценение	-	-	-	-
Выбытия	<u>2 417</u>	<u>9 726</u>	<u>-</u>	<u>12 143</u>
Остаток по состоянию за 31 декабря 2019 года	35 805	34 468	4 720	74 993
Сформированный резерв на возможные потери	(25 742)	(12 127)	(3 541)	(41 410)
Остаток по состоянию за 31 декабря 2019 года с учетом резерва	<u>10 063</u>	<u>22 341</u>	<u>1 179</u>	<u>33 583</u>

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, относятся к отчетному сегменту – «Нераспределенные активы».

Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, возмещается путем реализации на основании утвержденного плана продажи. Информация о реализуемых долгосрочных активах доводится Банком до неограниченного круга лиц путем размещения на официальном сайте Банка, а также на специализированных сайтах.

Кроме того, с целью поиска потенциальных покупателей Банком практикуется привлечение сторонних риэлторских организаций на договорной основе. В случае отсутствия потенциальных покупателей Банк производит поэтапное снижение цены на реализуемое имущество.

В отчетном периоде, в связи с падением спроса на рынке, связанным с кризисными явлениями в экономике, Банком производилась корректировка планов продаж долгосрочных активов, предназначенных для продажи в части продления сроков реализации. Данный фактор не оказал существенного влияния на результаты деятельности Банка за текущий год.

В отчетном периоде Банк не осуществлял реклассификацию долгосрочных активов (выбывающих групп) как предназначенных для продажи. Доходы от выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп) за 2020 год составили 7 тыс. руб.

Накопленные доходы или расходы, признанные в составе прочего совокупного дохода и относящиеся к долгосрочному активу (выбывающей группе), классифицированному как предназначенный для продажи, отсутствуют.

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

Информация о структуре прочих активов представлена далее:

тыс. руб.	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Прочая дебиторская задолженность	31 616	41 228

Незавершенные расчеты	13 125	14 714
Резерв под обесценение	(5 133)	(6 696)
Всего прочих финансовых активов	39 608	49 246
Материалы и расчеты с поставщиками	4 612	17 824
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	1 529	2 359
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	31	876
Прочие	2 635	2 450
Резерв под обесценение	(4 563)	(5 526)
Всего прочих нефинансовых активов	4 244	17 983
	43 852	67 229

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения за 2020 год представлена далее:

тыс. руб.	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	6 696	5 526	12 222
реклассификация			
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	883	(958)	(75)
Списания	(2 446)	(5)	(2 451)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	5 133	4 563	9 696

Информация о сроках, оставшихся до погашения, по прочим активам по состоянию за 31 декабря 2020 года приведена далее:

тыс. руб.	до востребования и менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные или с неопределенным сроком	Всего
Прочая дебиторская задолженность	20 224	-	-	-	11 392	31 616
Незавершенные расчеты	13 124	-	-	-	1	13 125
Резерв под обесценение	(2 008)	-	-	-	(3 125)	(5 133)
Всего прочих финансовых активов	31 340	-	-	-	8 268	39 608
Материалы и расчеты с поставщиками	4 178	-	-	-	434	4 612
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено		-	-	-	1 529	1 529
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	31	-	-	-		31
Прочие	197	-	-	-	2 438	2 635
Резерв под обесценение	(520)	-	-	-	(4 043)	(4 563)
Всего прочих нефинансовых активов	3 886	-	-	-	358	4 244
	35 226	-	-	-	8 626	43 852

Информация о сроках, оставшихся до погашения, по прочим активам по состоянию за 31 декабря 2019 года приведена далее:

тыс. руб.	до востребования и менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные или с неопределенным сроком	Всего
Прочая дебиторская задолженность	29 005	-	-	-	12 223	41 228
Незавершенные расчеты	12 883	-	-	-	1 831	14 714
Резерв под обесценение	(1 719)	-	-	-	(4 977)	(6 696)
Всего прочих финансовых активов	40 169	-	-	-	9 077	49 246
Материалы и расчеты с поставщиками	17 824	-	-	-	-	17 824
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено		-	-	-	2 359	2 359
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	876	-	-	-		876
Прочие	35	-	-	-	2 415	2 450
Резерв под обесценение	(1 124)	-	-	-	(4 402)	(5 526)
Всего прочих нефинансовых активов	17 611	-	-	-	372	17 983
	57 780	-	-	-	9 449	67 229

Информация о структуре прочих активов по видам валют представлена далее:

тыс. руб.	31 декабря 2020 года				31 декабря 2019 года			
	российские рубли	доллары США	евро	всего	российские рубли	доллары США	евро	всего
Прочая дебиторская задолженность	31 616			31 616	41 228			41 228
Незавершенные расчеты	13 083	25	17	13 125	12 412	2 267	35	14 714
Резерв под обесценение	(5 133)			(5 133)	(6 696)			(6 696)
Всего прочих финансовых активов	39 566	25	17	39 608	46 944	2 267	35	49 246
Материалы и расчеты с поставщиками	4 612			4 612	17 824			17 824
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	1 529			1 529	2 359			2 359
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	31			31	876			876
Прочие	2 635			2 635	2 450			2 450
Резерв под обесценение	(4 563)			(4 563)	(5 526)			(5 526)
Всего прочих нефинансовых активов	4 244	-	-	4 244	17 983	-	-	17 983
	43 810	25	17	43 852	64 927	2 267	35	67 229

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

тыс. руб.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты Банка России	62 628	326 380
Проценты по кредитам Банка России	59	615
	62 687	326 995

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Срок возврата	2020 год	2020 год
Годовая ставка (%)	-	6.25
Сумма (тыс. руб.)	-	202 212
Срок возврата	2021 год	2021 год
Годовая ставка (%)	2.25; 4.00	6.25
Сумма (тыс. руб.)	40 964	26 678
Срок возврата	2022 год	2022 год
Годовая ставка (%)	4.00	6.25
Сумма (тыс. руб.)	21 664	97 490
	62 628	326 380

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

5.9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КЛИЕНТОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

По состоянию за 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года средства на счетах кредитных организаций отсутствовали.

Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлена далее:

тыс. руб.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Средства в расчетах	513	665
Текущие счета и депозиты до востребования	2 125 824	1 831 551
- Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 113 945	916 345
- Юридические лица	1 011 879	915 206
Срочные депозиты	4 030 058	3 722 264
- Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 950 909	2 920 117
- Юридические лица	1 079 149	802 147
Проценты по средствам клиентов	27 729	40 887
- Проценты по депозитам физических лиц	24 126	38 508
- Проценты по депозитам юридических лиц	3 077	2 054
- Проценты по депозитам индивидуальных предпринимателей	526	325
	6 184 124	5 595 367

Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей

тыс.руб.	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Депозиты физических лиц	2 870 065	2 904 515
Депозиты индивидуальных предпринимателей	111 184	45 210
Текущие/расчетные счета физических лиц	350 647	278 778
Средства индивидуальных предпринимателей	732 958	607 959
	4 064 854	3 836 462

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

тыс. руб.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
производство	432 149	355 783
услуги и недвиж	246 213	201 639
строительство	143 008	230 854
торговля	73 637	55 150
транспорт и связь	67 121	50 157
сельское хозяйство	17 879	3 982
прочие	31 872	17 641
	1 011 879	915 206

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

тыс. руб.	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	основной долг	проценты	основной долг	проценты
производство	557 640	1 322	406 518	764
услуги и недвиж	205 740	809	156 402	475
торговля	127 113	214	29 800	176
строительство	78 600	224	96 200	143
сельское хозяйство	65 300	233	69 100	332
транспорт и связь	29 756	157	29 127	71
прочие	15 000	118	15 000	93
	1 079 149	3 077	802 147	2 054

Далее представлена информация по концентрации средств клиентов по географическим сегментам:

тыс. руб.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Пенза и Пензенская область	5 995 915	5 505 463
другие регионы Российской Федерации	188 209	89 904
	6 184 124	5 595 367

Средства клиентов, привлеченные на территории Пензы и Пензенской области, составляют 97% от общей суммы средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Информация о субординированных депозитах, являющихся инструментами дополнительного капитала, представлена далее:

	Дата получения	Дата погашения	% ставка	Номинальная стоимость в ед. валюты	валюта	Условия выплаты процентов
1.	30.11.2012	01.12.2023	13,0	30 000 000	российский рубль	ежемесячно
2.	03.12.2012	01.12.2023	13,0	20 000 000	российский рубль	ежемесячно
3.	21.11.2013	01.02.2022	10,0	20 000 000	российский рубль	ежемесячно
4.	07.11.2016	10.11.2021	14,0	10 000 000	российский рубль	ежемесячно
5.	07.11.2016	10.11.2021	14,0	10 000 000	российский рубль	ежемесячно
6.	07.11.2016	10.11.2021	8,0	200 000	доллар США	ежемесячно

7.	07.11.2016	10.11.2021	8,0	250 000	доллар США	ежемесячно
8.	29.11.2017	15.01.2023	12,0	20 000 000	российский рубль	ежемесячно
9.	03.08.2018	01.12.2023	13,0	16 500 000	российский рубль	ежемесячно
10.	06.08.2018	01.12.2023	13,0	10 000 000	российский рубль	ежемесячно
11.	16.08.2018	01.12.2023	6,0	500 000	евро	ежемесячно
12.	17.08.2018	01.12.2023	13,0	11 500 000	российский рубль	ежемесячно
13.	26.09.2018	01.12.2023	12,0	5 000 000	российский рубль	ежемесячно

Государственные субсидии и другие формы государственной помощи Банку не предоставлялись.

5.10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Информация о прочих обязательствах представлена далее:

тыс. руб.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Средства в расчетах	2	501
Комиссия по финансовым гарантиям	700	3 828
Прочая кредиторская задолженность	6 734	12 495
Всего прочих финансовых обязательств	7 436	16 824
Задолженность по расчетам с персоналом	20 014	19 558
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	15 231	11 276
Прочие, в том числе:	75 437	245
<i>арендные обязательства</i>	70 320	-
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	14	-
Всего прочих нефинансовых обязательств	110 696	31 079
	118 132	47 903

Информация о сроках, оставшихся до погашения, по прочим обязательствам по состоянию за 31 декабря 2020 года приведена далее:

тыс. руб.	До востребования и менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные или с неопределенным сроком	Всего
Средства в расчетах	2	-	-	-	-	2
Комиссия по финансовым гарантиям	700	-	-	-	-	700
Прочая кредиторская задолженность	4 731	800	-	-	1 203	6 734
Всего прочих финансовых обязательств	5 433	800	-	-	1 203	7 436
Задолженность по расчетам с персоналом	10 373	-	3 193	6 448	-	20 014
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	14 500	731	-	-	-	15 231
Прочие, в том числе:	5 117	4 348	9 355	56 617	-	75 437
<i>арендные обязательства</i>	-	4 348	9 355	56 617	-	70 320
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	14	-	-	-	-	14
Всего прочих нефинансовых обязательств	100 324	731	3 193	6 448	-	110 696
	105 757	1 531	3 193	6 448	1 203	118 132

Информация о сроках, оставшихся до погашения, по прочим обязательствам по состоянию за 31 декабря 2019 года приведена далее:

тыс. руб.	До востребования и менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные или с неопределенным сроком	Всего
Средства в расчетах	501	-	-	-	-	501
Комиссия по финансовым гарантиям	3 828	-	-	-	-	3 828
Прочая кредиторская задолженность	12 368	-	127	-	-	12 495
Всего прочих финансовых обязательств	16 697	-	127	-	-	16 824
Задолженность по расчетам с персоналом	8 934	-	3 245	7 379	-	19 558
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	10 250	1 026	-	-	-	11 276
Прочие	245	-	-	-	-	245
Всего прочих нефинансовых обязательств	19 429	1 026	3 245	7 379	-	31 079
	36 126	1 026	3 372	7 379	-	47 903

Информация о структуре прочих обязательств по видам валют представлена далее:

тыс. руб.	31 декабря 2020 года				31 декабря 2019 года			
	российские рубли	доллары США	евро	всего	российские рубли	доллары США	евро	всего
Средства в расчетах	2	-	-	2	501	-	-	501
Комиссия по финансовым гарантиям	700	-	-	700	3 828	-	-	3 828
Прочая кредиторская задолженность	6 637	-	97	6 734	12 495	-	-	12 495
Всего прочих финансовых обязательств	7 339	-	97	7 436	16 824	-	-	16 824
Задолженность по расчетам с персоналом	20 014	-	-	20 014	19 558	-	-	19 558
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	15 231	-	-	15 231	11 276	-	-	11 276
Прочие	75 437	-	-	75 437	245	-	-	245
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	14	-	-	14	-	-	-	-
Всего прочих нефинансовых обязательств	110 696	-	-	110 696	31 079	-	-	31 079
	118 035	-	97	118 132	47 903	-	-	47 903

5.11. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА

За 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года уставный капитал Банка сформирован в сумме 225 034 908 рублей 75 копеек и разделен на 22 503 490 875 штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 копейка каждая.

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

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска – 600 000 000 штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 копейка каждая.

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

В течение отчетного периода 2020 года и в 2019 году дополнительный выпуск акций не производился.

Эмиссионный доход за 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года в размере 41 233 тыс. руб. представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. Все обыкновенные акции предоставляют равные права их владельцам.

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

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

Банк не имеет акций в собственности.

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

Информация о резервах – оценочных обязательствах представлена далее:

тыс. руб.

31 декабря 2020 год

Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств на начало отчетного периода	-
Резервы – оценочные обязательства, признанные в отчетном периоде, из них:	14
<i>увеличение существующих резервов – оценочных обязательств</i>	-
Резервы – оценочные обязательства, списанные в отчетном периоде	-
Резервы – оценочные обязательства, восстановленные в отчетном периоде,	-
Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств на конец отчетного периода	14

В ходе текущей деятельности Банк в отдельных случаях становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не оказали существенного отрицательного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

По состоянию за 31.12.2020 года Банком отражен резерв-оценочное обязательство перед юридическим лицом, созданный по требованию о возмещении процентов за пользование чужими денежными средствами. Решение суда вступило в законную силу 19.02.2021 года. Банк планирует выбытие денежных средств по указанному судебному решению в течение марта 2021 года.

Информация об условных обязательствах представлена далее:

тыс. руб.

31 декабря 2020 года

31 декабря 2019 года

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Условные обязательства кредитного характера	-	-	-	-	-	-
Лимит по гарантиям	462 736	3 630	(2 357)	463 257	3 597	3 962

Лимиты по
кредитным
линиям и
овердрафта
м,

в т.ч. по категориям качества:

1	265 717	-	953	159 252	-	2 189
2	195 762	3 487	(3 186)	301 613	3 468	1 809
3	1 257	143	(124)	2 382	119	(35)
4	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	10	10	(1)
Выданные гарантии	158 572	1 517	-	129 208	2 648	1 981
в т.ч. по категориям качества:						
1	41 000	-	-	387	-	-
2	101 427	1 517	-	44 235	479	(436)
3	16 145	-	-	84 586	2 169	2 417
	621 308	5 147	(2 357)	592 465	6 245	5 943
Условные обязательст ва некредитно го характера	-	-	-	1 171	-	-

По состоянию за 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк не имел:

- выпущенных долговых ценных бумаг, финансовых инструментов, имеющих встроенные ПФИ, а также договоров по привлечению денежных средств, содержащих условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией;
- неисполненных обязательств.

5.13 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, обращающимся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах и определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях.

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов, к информации которого у Банка есть доступ на дату оценки.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для сопоставимых финансовых инструментов, рыночных котировок для сопоставимых финансовых инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся в Уровень 3, в случае если данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, а использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 3 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 3 в Уровень 2, в случае если справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Активный рынок - рынок, на котором сделки в отношении определенного актива осуществляются с достаточной частотой и в достаточном объеме, чтобы обеспечивать информацию о ценах на постоянной основе.

В течение 2020 года Банк применял Указания Банка России от 24.03.2020 № 5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемых по справедливой стоимости». Ценные бумаги, приобретенные до 01.03.2020 года, были оценены по справедливой стоимости, сложившейся на 01.03.2020 года. Ценные бумаги, приобретенные после 01.03.2020 года и до 01.10.2020 года с даты первоначального признания до 31.12.2020 года, оценивались по справедливой стоимости, сложившейся на дату приобретения.

По мнению руководства, справедливая стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) и долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 31 декабря 2020 года несущественно превышает балансовую стоимость.

В таблице ниже представлены результаты сверки между справедливой стоимостью на начало и конец отчетного периода в отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости:

<i>тыс. руб.</i>	Основные средства (здания, земельные участки)	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности и земля
31 декабря 2018 года	185 096	186 724
Доходы/расходы, отраженные в прибылях или убытках, в том числе:	(4 216)	(1 317)
<i>переоценка</i>	196	(1 317)
Доходы/расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, в том числе:	1022	-
<i>переоценка</i>	1022	-
Покупки	-	-
Продажи и прочее выбытие	(174)	(67 784)
31 декабря 2019 года	181 728	117 623
Доходы/расходы, отраженные в прибылях или убытках, в том числе:	(5 861)	(5 055)
<i>переоценка</i>	(2 147)	(5 055)
Доходы/расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, в том числе:	(2 625)	-
<i>переоценка</i>	(2 625)	-
Покупки	-	12 091
Продажи и прочее выбытие	(41 284)	(77 422)
31 декабря 2020	131 958	47 237

Ниже представлен анализ финансовых и нефинансовых активов, учитываемых по справедливой

стоимости, по способам ее определения.

за 31 декабря 2020 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
<i>тыс. руб.</i>				
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	-	-	5
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 119 758	-	-	1 119 758
Нефинансовые активы				
Основные средства (здания и земельные участки)	-	-	167 341	167 341
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	-	-	47 257	47 257
Итого	1 119 763	-	214 598	1 334 361
за 31 декабря 2019 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
<i>тыс. руб.</i>				
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой	5	-	-	5
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой	1 010 729	-	-	1 010 729
Нефинансовые активы				
Основные средства (здания и	-	-	225 269	225 269
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	-	-	117 623	117 623
Итого	1 010 734	-	342 892	1 353 626

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, и финансовых обязательств в сравнении с их балансовой стоимостью.

<i>тыс. руб.</i>	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	254 791	254 791	200 895	200 895
Чистая ссудная задолженность	4 872 476	4 872 476	4 323 976	4 323 976

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 184 124	6 184 124	5 595 367	5 595 367

Банк совершает операции с ценными бумагами на ПАО «Московская биржа». Для определения справедливой стоимости, в первую очередь, определяется наличие активного рынка, доступного для Банка, для каждой ценной бумаги. Для определения справедливой стоимости приоритет имеют котировки активного рынка. При отсутствии котировок активного рынка используются подходы к определению справедливой стоимости на неактивном рынке.

При определении справедливой стоимости ценных бумаг используются исходные данные Уровня 1, определяемые в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». В качестве основного рынка для долговых ценных бумаг, номинированных в рублях и имеющих листинг на ПАО «Московская биржа», определяется режим основных торгов биржевого рынка ПАО «Московская биржа». Для долевых ценных бумаг цена определяется как цена за единицу ценной бумаги, для долговых ценных бумаг цена определяется как сумма цены за единицу ценной бумаги и накопленного купонного дохода на дату расчетов. Для ценных бумаг, по которым определен основной рынок как биржевой рынок ПАО «Московская Биржа», используется рассчитанная средневзвешенная цена.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность Банка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Модель учета по переоцененной стоимости основных средств и земля, применяется к объектам, справедливая стоимость которых может быть надежно определена. При определении переоцененной стоимости ОС используются действующие цены на активном рынке аналогичных объектов ОС, данные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости ОС, составленные специалистами Банка или независимыми оценщиками. В случае если в заключении (отчете) сумма оценки включает НДС, а сумма НДС не выделена, в расчет принимается стоимость, указанная в заключении (отчете) оценщика за вычетом НДС.

Изменения в методологию, используемую для оценки финансовых инструментов Банка согласно МСФО (IFRS) 9, не вносились.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО ВИДАМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКТИВОВ

тыс. руб.	2020 года	2019 года
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	445 809	466 245
Кредиты юридическим лицам	312 909	333 498
Кредиты физическим лицам	126 423	120 122
Штрафы, пени, доходы прошлых лет, прочее	6 477	12 625
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	53 230	42 132
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	53 230	42 132
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	39 886	61 642
Кредиты Банкам	8 857	10 256
Корреспондентские счета НОСТРО	5 144	8 933
Средства в Банке России	25 885	42 453
	538 925	570 019

Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) процентные доходы на разницу между процентными доходами (расходами) за отчетный период, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отсутствуют.

6.2. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ПО ВИДАМ ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ

тыс. руб.	2020 года	2019 года
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	220 475	231 543
Срочные депозиты физических лиц	148 720	170 239
Срочные депозиты юридических лиц	59 050	53 115
Расчетные счета юридических лиц	5 252	3 507
По прочим привлеченным средствам юридических лиц	1 524	-
Средства до востребования физических лиц	5 869	4 682
По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц	42	-
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	18	-
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	6 351	23 325
Депозиты Банка России	6 351	23 325
	226 826	254 868
Чистые процентные доходы	312 099	315 151

Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) процентные расходы на разницу между процентными доходами (расходами) за отчетный период, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отсутствуют.

6.3. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

тыс. руб.	2020 года	2019 года
Комиссионные доходы		
Осуществление переводов денежных средств	93 586	102 531
Расчетно-кассовое обслуживание	70 734	86 299
Ведение банковских счетов	37 471	43 958
Прочие	26 018	22 735
	227 809	255 523
Комиссионные расходы		
Осуществление переводов денежных средств	17 795	17 449
Инкассация	3 564	4 105
Расчетно-кассовое обслуживание	1 959	1 841
Прочие	9 059	7 863
	32 377	31 258
Чистые комиссионные доходы	195 432	224 265

6.4. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

тыс. руб.	2020 года	2019 года
Расходы на содержание персонала	185 553	192 321
Административно-хозяйственные расходы, в т. числе условные арендные платежи по договорам аренды имущества (расходы по содержанию арендованного имущества)	110 951	133 838
	1 617	2 070
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	5 890	24 011
Амортизация	38 676	14 502
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	14 210	26 149
Прочие операционные расходы	12 574	6 442
	367 854	397 263

6.5. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК И ОЦЕНИВАЕМЫЕ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

Информация о чистой прибыли (чистых убытках) с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2020 и 2019 года представлена далее:

тыс. руб.	Долевые ценные бумаги прочих резидентов	
	2020 год	2019 год
Прибыль (убыток)		
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	-	1
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	-	-
Чистые доходы (расходы) от операций с приобретенными ценными бумагами	-	1

Информация о чистой прибыли (чистых убытках) с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2020 год представлена далее:

тыс. руб.	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, из них:			
	Облигации федерального займа Российской Федерации	Купонные облигации Банка России	Корпоративны е облигации (в том числе ВЭБ)	Итого долговые ценные бумаги
Прибыль (убыток)				
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	4 551	66	-	4 617
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	(2 837)	(320)	(53)	(3 210)
Чистые доходы (расходы) от операций с приобретенными ценными бумагами	1 714	(254)	(53)	1 407
Прочий совокупный доход				
Увеличение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 504	177	703	2 384
Уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный	(8 488)	(68)	(837)	(9 393)
	(6 984)	109	(134)	(7 009)
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	6	-	6
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4 551)	(60)	-	(4 611)
Увеличение статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала	-	2 469	-	2 469
Уменьшение статей прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшением	-	(145)	-	(145)

отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала:

Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

(11 535) 2 379 (134) (9 290)

Информация о чистой прибыли (чистых убытках) с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2020 год представлена далее

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, из них:

тыс. руб.	Облигации федерального займа Российской Федерации	Купонные облигации Банка России	Итого долговые ценные бумаги
Прибыль (убыток)			
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	-	8	8
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	(64)	(172)	(236)
Чистые доходы (расходы) от операций с приобретенными ценными бумагами	(64)	(164)	(228)
Прочий совокупный доход			
Увеличение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 453	202	14 655
Уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный	(1 246)	(249)	(1 495)
	13 207	(47)	13 160
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(8)	(8)
Уменьшение статей прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала:	(2 631)	-	(2 631)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 576	(55)	10 521

6.6. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИИ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ.

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

тыс. руб.	2020 год	2019 год
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	248 113	86 695
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	(245 196)	(86 620)
Итого прибыль/(убыток)	2 917	75

Чистые доходы от операции с иностранной валютой

тыс. руб.	2020 год	2019 год
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	8 484	7 086
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(555)	(65)
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	8 960	3 070
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(7 031)	(1 137)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	9 858	8 954

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

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

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2020 год представлена далее:

тыс. руб.	Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, №611-П		Резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS)9	
	Создание	Восстановление	Создание	Восстановление
Корреспондентские счета	1 209	691	3 896	4 369
Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая проценты, затраты и комиссии по кредитам	956 169	850 458	828 801	840 239
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 701	6 453	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 539	275	274	1 538
Основной средства, нематериальные активы, материальные запасы	70	-	-	-
Прочие активы	29 935	30 010	976	1 027
Условные обязательства кредитного характера	128 032	129 130	132 990	141 290
Оценочные обязательства некредитного характера	14	-	-	-
	1 122 669	1 017 017	966 937	988 463

тыс. руб.	Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, №611-П за 31.12.2019	Чистое создание (восстановление) резервов в течение отчетного периода	Списание за счет резерва в отчетном периоде	Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, №611-П за 31.12.2020
Корреспондентские счета	17 703	518	-	18 221
Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая проценты, затраты и комиссии по кредитам	535 256	105 711	(13 103)	627 864
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	41 410	(752)	-	40 658

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 264	-	1 264
Основной средства, нематериальные активы, материальные запасы	-	70	-	70
Прочие активы	12 222	(75)	(2 451)	9 696
Условные обязательства кредитного характера	6 245	(1 098)	-	5 147
Оценочные обязательства некредитного характера	-	14	-	14
	612 836	105 652	(15 554)	702 934

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2019 год представлена далее:

тыс. руб.	2019 год			
	Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, №611-П		Резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS)9	
	Создание	Восстановление	Создание	Восстановление
Корреспондентские счета	1 441	1 495	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая проценты, затраты и комиссии по кредитам	978 626	858 151	943 784	946 505
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15 511	1 625	-	-
Прочие активы	27 750	27 233	499	9
Условные обязательства кредитного характера	165 658	161 171	139 804	134 431
Оценочные обязательства некредитного характера	111	-	-	-
	1 189 097	1 049 675	1 084 087	1 080 945

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

тыс. руб.

	2020 год	2019 год
Налог на прибыль	13 372	11 945
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	2 488	(2 654)
Прочие налоги, в т.ч.:	14 583	15 816
НДС	11 034	9 901
Налог на имущество	1 871	2 513
Транспортный налог	112	97
Земельный налог	969	2 673
Прочие налоги	597	632
	30 443	25 107

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

тыс. руб.	2020 год	2019 год
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	4 358	2 407
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	9 014	6 037
Текущий налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в	-	3 501

прошлых отчетных периодах

Всего налог на прибыль

13 372

11 945

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

тыс. руб.

	2020 год	2019 год
Расход по текущему налогу на прибыль	13 372	11 945
Изменение отложенного налога	2 488	(2 654)
Всего расходов (доходов) по налогу на прибыль	15 860	9 291

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ. В отчетном периоде 2020 года и 2019 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20% за исключением доходов в виде процентов по государственным ценным бумагам, облигациям Банка России и облигациям российских организаций (за исключением облигаций иностранных организаций, признаваемых налоговыми резидентами Российской Федерации), которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года включительно, ставка по которым составила 15%.

В связи с разными правилами признания доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете бухгалтерская прибыль может отличаться от налоговой прибыли. Расхождение складывается из временных разниц

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль за 2020 год и 2019 год, к фактическому расходу. Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли.

	2020 год	2019 год
Прибыль до налогообложения	97 170	57 908
Расходы по другим налогам	14 583	15 816
Прибыль, облагаемая налогом на прибыль	82 587	42 092
Ставка налога на прибыль	20%	20%
Условный расход по налогу на прибыль	16 517	8 418
Влияние налогообложения по более низкой ставке	(3 005)	(2 012)
Расходы/доходы, не уменьшающие НОБ	(2 347)	(2 885)
Итого расходы по налогу на прибыль	15 860	9 291

Информация о признании в учете изменений отложенного налога на прибыль в 2020 и 2019 годах представлена в таблице ниже

	2020 год	2019 год
Отложенные налоговые активы/обязательства на начало отчетного периода	261	81
Изменение отложенного налога, признанное в составе добавочного капитала	(2 848)	2 834
Изменение отложенного налога, признанное в составе прибыли или убытка	2 488	(2 654)
Изменение отложенного налога на прибыль	(360)	180
Отложенные налоговые активы/обязательства на конец отчетного периода	99	261

Существенных сумм убытков от выбытия имущества, обесценения имущества, от урегулирования судебных разбирательств в отчетном периоде не было.

6.9. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2020 и 2019 годы может быть представлен следующим образом:

<i>тыс.руб.</i>	2020 год	2019 год
Расходы на заработную плату и премии	139 084	145 719
Страховые взносы	40 335	41 671
Расходы на обучение	176	143
Прочие выплаты персоналу	5 958	4 788
ИТОГО	185 553	192 321

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

6.10. ИНФОРМАЦИЯ О ДОХОДАХ (РАСХОДАХ) ПО ВЫБЫТИЮ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Доходы (расходы) от выбытия основных средств за 2020 год составили 342 тыс. руб. (2019 год – 100 тыс. руб.).

6.11. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОТ ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Решения о прекращении каких-либо видов деятельности в отчетном периоде руководством Банка не принимались.

6.12 Прочий совокупный доход

<i>тыс. руб.</i>	2020 год	2019 год
Прибыль (убыток) за отчетный период	66 727	32 801
Изменение фонда переоценки основных средств	(17 774)	856
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(525)	204
1.Итого прочий совокупный доход за вычетом налога	(17 249)	652
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(11 614)	13 152
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе	(11 614)	13 152
<i>увеличение справедливой стоимости</i>	2 384	14 655
<i>уменьшение справедливой стоимости</i>	(9 393)	(1 495)
<i>перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости</i>	(4 611)	(8)
<i>уменьшения справедливой стоимости</i>	6	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(2 324)	2 631
2.Итого прочий совокупный доход за вычетом налога	(9 290)	10 521
Всего прочий совокупный доход (1+2)	(26 539)	11 173
Финансовый результат за отчетный период	40 188	43 974

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

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

тыс. руб.	2020 год			2019 год		
	Данные на начало отчетного периода	Изменения +/-	Данные на конец отчетного периода	Данные на начало отчетного периода	Изменения +/-	Данные на конец отчетного периода
Уставный капитал	225 035	-	225 035	225 035	-	225 035
Эмиссионный доход	41 233	-	41 233	41 233	-	41 233
Резервный фонд	11 252	-	11 252	11 252	-	11 252
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	35 584	(17 249)	18 335	34 932	652	35 584
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	9 419	(9 290)	129	(1 102)	10 521	9 419
Нераспределенная прибыль (убыток)	245 102	81 878	326 980	226 499	18 603	245 102
Итого источники капитала	567 625	55 339	622 964	537 849	29 776	567 625
Общий совокупный доход за отчетный период, в т.ч.:		40 188			43 974	
- прибыль(убыток)		66 727			32 801	
- прочий совокупный доход		(26 539)			11 173	

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

В отчетном периоде и предыдущем отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода была отражена переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство.

Информация о дивидендах представлена в пояснении 11.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

Обязательные нормативы Банка рассчитывались в соответствии с подходами, предусмотренными Инструкций Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» и соблюдались Банком на ежедневной основе.

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За 2020 год использование чистых денежных средств, обусловленное деятельностью Банка, составило 229 млн. руб. В 2019 году прирост чистых денежных средств, обусловленный деятельностью Банка, составил 130 тыс. руб.

Банк в отчетном периоде осуществлял следующие инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств:

- постановка на баланс долгосрочных активов, предназначенных для продажи на основании Соглашение об оставлении предмета залога за залоговым кредитором по кредиту физического лица в сумме 39 078 тыс.руб.;
- постановка на баланс активов в форме права пользования в связи с вступлением в действие МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в сумме 92 790 тыс.руб.

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

Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов, представлена в пояснении 5.1.

Балансовая стоимость активов, списанных в течение 2020 года в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери, раскрыта в пояснении 6.7.

Изменение в течение отчетного периода переоценки в составе собственных средств раскрыто в пояснении 11.

Остатки не востребовавшихся кредитных линий по кредиту «овернайт» в рамках Указания Банка России от 22 мая 2018 г. № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение» составили за 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года 100 000 тыс. руб.

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

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достижение приемлемого соотношения риска и доходности и минимизация возможного негативного влияния рисков на финансовые показатели Банка. Управление рисками Банка осуществляется на основании нормативных документов Центрального банка Российской Федерации и внутренних положений Банка.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками в ответ на изменяющиеся внешние и внутренние факторы, а также следуя рекомендациям регулирующих органов.

Базовые принципы системы управления рисками определены в «Стратегии управления рисками и капиталом ПАО Банк «Кузнецкий», утвержденной Советом Директоров Банка.

Стратегия управления рисками и капиталом:

- формирует основу для создания общих принципов системы управления значимыми рисками;
- устанавливает подходы к оценке требуемого капитала под покрытие значимых видов рисков и метод агрегирования рисков;
- описывает принципы планирования и управления капиталом;
- определяет базовые требования к сценариям стресс-тестирования;
- устанавливает методику идентификации значимых рисков;
- определяет общие подходы лимитирования;
- устанавливает целевые уровни рисков, достаточности капитала, показателей риск-аппетита;
- определяет состав и периодичность отчетности Банка по рискам.

В рамках системы управления рисками и капиталом Банк обеспечивает организацию следующих процедур:

- процедуры управления значимыми рисками;
- процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;

- процедуры контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- составление отчетности Банка, формируемой в рамках управления рисками и капиталом;
- процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности.

С целью обеспечения эффективного процесса принятия решений, в Банке построена иерархия органов по управлению рисками в зависимости от типа и величины риска. Распределение функций и ответственности различных подразделений, а также функций Совета директоров и Правления определено «Стратегией управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий».

Структурным подразделением, на которое возлагаются обязанности по оценке и управлению рисками, является отдел управления рисками, который является независимым от подразделений кредитной организации, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков. Деятельность отдела управления рисками соответствует требованиям законодательства, нормативных актов Банка России, внутренним документам кредитной организации и охватывает все риски, присущие деятельности кредитной организации.

Функции по оценке и управлению регуляторным риском возложены на службу внутреннего контроля. Задачей Службы внутреннего аудита является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и проведение проверок соблюдения этих процедур. Результаты анализа оформляются актами и доводятся до сведения Правления Банка и Совета Директоров.

Отдел управления рисками идентифицирует риски, присущие деятельности Банка, в том числе потенциальные, и ежегодно проводит оценку их значимости в порядке, установленном методикой идентификации значимых рисков (под значимыми понимаются риски, негативные последствия реализации которых оказывают существенное влияние на финансовый результат и/или капитал и/или ликвидность и/или репутацию Банка, либо на возможность соблюдения требований регулирующих органов Российской Федерации);

Методика идентификации (выявления) значимых для Банка рисков основана на системе показателей, характеризующих:

- уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком;
- сложность осуществляемых Банком операций (сделок);
- объемы осуществляемых операций (сделок);
- начало осуществления новых видов операций.

Виды рисков, в отношении которых Банк России устанавливает обязательные нормативы для кредитных организаций и/или которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала кредитных организаций, по умолчанию признаются значимыми для Банка. Риски, признанные значимыми по умолчанию, не подлежат ежегодной оценке существенности.

К основным видам риска, которые Банк выделил для управления, относятся: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный риск, процентный риск, операционный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации, стратегический риск, регуляторный (комплаенс-риск), риск концентрации.

Значимыми для Банка рисками являются: кредитный, рыночный, операционный, риск потери ликвидности, риск концентрации и процентный риски.

Внутренняя отчетность об уровне рисков, включающая в том числе информацию об объемах принятых рисков, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала, формируется отделом управления рисками и предоставляется на ежемесячной основе Правлению Банка, на ежеквартальной основе - Совету Директоров. Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении лимитов доводится по мере выявления указанных фактов.

Руководителям подразделений и членам комитетов, в компетенцию которых входит управление рисками, на ежедневной основе предоставляются данные об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка, об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов, о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, путем размещения информации на сетевом диске.

Важной составной частью выработки стратегии управления риском является разработка мероприятий по снижению или предупреждению выявленного риска.

Банк определил для себя следующие стратегические решения, направленные на минимизацию негативных последствий принимаемых рисков:

- уклонение (избежание) риска;
- локализация (ограничение) риска;
- снижение или распределение (диссипация) риска;
- трансферт (передача) риска, в том числе страхование;
- компенсация (принятие) риска.

Банк придерживается комплексного подхода в использовании различных методов снижения риска с целью достижения оптимального соотношения между уровнем достигнутого снижения риска и необходимыми для этого дополнительными затратами.

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

тыс. руб.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	Изменения
Кредитный риск	4 000 023	4 255 209	(255 186)
Операционный риск	1 092 900	1 014 988	77 912
Рыночный риск	501 906	127 354	374 552
Совокупный размер риска	5 594 829	5 397 551	197 278

Финансовые инструменты указаны за минусом резервов с учетом взвешивания на коэффициент риска.

10.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Деятельность Банка подвержена риску возникновения финансовых убытков вследствие невыполнения заемщиками (контрагентами) финансовых обязательств по договору. Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности, а эффективность системы его управления в значительной степени определяет эффективность деятельности Банка в целом.

Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля.

В Банке установлены лимиты риска на одного контрагента (группу контрагентов), лимиты на концентрацию кредитного риска по отраслям и регионам, лимиты на потребность в капитале для покрытия кредитного риска, показатели склонности к кредитному риску и целевой уровень кредитного риска. Индивидуальные кредитные лимиты устанавливаются Правлением Банка.

Лимиты на потребность в капитале, показатели склонности к кредитному риску и целевой уровень кредитного риска утверждаются Советом Директоров Банка на ежегодной основе в рамках актуализации «Стратегии управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий».

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности.

В целях ограничения кредитного риска в Банке реализуются процедуры резервирования, лимитирования кредитных операций, принятия ликвидного обеспечения, диверсификации кредитного риска.

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения. Банком проводится регулярный мониторинг залоговых активов с целью обеспечения контроля за количественными, качественными и стоимостными параметрами предметов залога, их правовой принадлежностью, условиями хранения и содержания.

Банк рассчитывает остаточный риск, в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения кредитного риска в виде принимаемого в залог обеспечения могут не дать ожидаемого эффекта из-за невозможности реализовать принятое обеспечение, из-за отказа или отсрочки платежа по независимым гарантиям, а также в результате использования документов, составленных ненадлежащим образом.

Величина остаточного риска, равная стоимости имущества, полученного по отступным, включенного в коды 8829 и 8827 в соответствии с Инструкцией Банка России 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», и находящегося на балансе более 365 дней, представлена далее:

тыс. руб.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Остаточный риск	67 286	76 418

Информация о совокупном объеме кредитного риска при применении стандартизированного подхода представлена далее:

тыс. руб.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	среднее значение за период
Активы с коэффициентом риска 20%	104 838	139 581	122 210
Активы с коэффициентом риска 100%	2 844 325	2 912 787	2 878 556
Активы с пониженными коэффициентами риска	223 060	153 955	188 507
Активы с повышенными коэффициентами риска	670 745	922 325	796 535
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера с коэффициентом риска 100%	157 055	126 561	141 808
	4 000 023	4 255 209	4 127 616

Совокупный объем кредитного риска на 01.01.2021 г. составил 4 000 023 тыс. руб., среднее значение кредитного риска за отчетный период составило 4 127 616 тыс. руб. (На 01.01.2020 г. – 4 255 209 тыс. руб.) Изменения в систему управления кредитным риском в отчетном периоде не вносились.

Концентрация кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Максимальная величина кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков по состоянию за 31 декабря 2020 года составила 100 000 тыс. рублей, что составляет 14.68% от капитала Банка, при установленном максимальном значении - 20%. (за 31 декабря 2019 года - 130 048 тыс. рублей или 19.223%).

Максимальная величина кредитного риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) по состоянию за 31 декабря 2020 года составила 71 729 тыс. рублей, что составляет 10.53% от капитала Банка, при установленном максимальном значении – 20%. (за 31 декабря 2019 года - 75 426 тыс. рублей или 11.149%).

Информация о географической (распределение контрагентов по географическому признаку на субъекты РФ) и отраслевой концентрации кредитного риска представлена в пояснении 5.4.

Модель ожидаемых кредитных убытков

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для оценки резерва по долговым финансовым инструментам. Данная модель основана на своевременном отражении ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, отражаемый как резерв, зависит от степени ухудшения кредитного качества инструмента с момента его первоначального признания.

Банк определяет дефолт как невозможность или нежелание заемщика надлежащим образом выполнять свои обязательства перед Банком в срок и в полном объеме и выделяет для целей оценки два типа вероятности события «дефолт»:

- вероятность дефолта в течение 12 месяцев после даты оценки;
- вероятность дефолта в течение оставшегося после даты оценки срока действия финансового инструмента.

В зависимости от существенности изменения кредитного риска по ссуде по сравнению с кредитным риском, определяемым на дату первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих категорий:

1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)» - финансовые активы, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» - финансовые активы с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)» - обесцененные финансовые инструменты. Финансовый актив Банка считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу и это влияние настолько существенно, что намерения руководства Банка в отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Изменений в моделях оценки или существенных допущениях, применяемых в отчетном периоде, не было.

Факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска, и факторы, свидетельствующие об обесценении

Внутренними нормативными документами Банка определены следующие события, при наступлении которых, увеличение кредитного риска с момента первоначального признания считается существенным (Стадия 2):

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней;
- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п./фактическое появление в деятельности контрагентов негативных факторов;

- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков согласно п.5.4.3 МСФО 9 «Финансовые инструменты», за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит дефолт, а также существенных реструктуризаций.

Если в случае проведения реструктуризации ссуды (модификация) предусмотренные договором денежные потоки были пересмотрены, а признание ссуды не было прекращено, Банк определяет степень увеличения кредитного риска по ссуде путем сравнения вероятности дефолта по состоянию на дату оценки для модифицированных договорных условий и вероятности дефолта при первоначальном признании для первоначальных договорных условий (с учетом возраста ссуды).

Кредитный риск считается нормальным, если активы соответствуют любому из следующих критериев:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки,
- ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

Допущение о наличии значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, когда финансовые активы просрочены на более чем 30 дней, в 2020 году не опровергалось.

Признаками, свидетельствующими о кредитном обесценении задолженности физических лиц (Стадия 3), являются:

- смерть заёмщика;
- установление факта получения ссуды по поддельному документу, удостоверяющему личность;
- признание заёмщика несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством РФ;
- прекращение трудовых отношений между работодателем и заёмщиком при отсутствии у последнего других доходов и отсутствии доходов у членов его семьи.

Признаками, свидетельствующими о кредитном обесценении задолженности юридических лиц (Стадия 3), являются:

- банкротство/ликвидация заёмщика;
- введение в отношении заёмщика процедуры финансового оздоровления, внешнего управления.

Наличие дефолта для целей оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки фиксируется в любом из следующих случаев:

- возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней;

- классификация Банком задолженности по договору с расчетным резервом более 35% или 50%, для ссуд, оцениваемых на групповой и индивидуальной основе соответственно, за исключением случаев, когда такой резерв рассчитан до определения качества обслуживания долга в связи с тем, что срок уплаты платежей по договору с контрагентом еще не наступил;
 - реализация Банком задолженности с убытком более 25% от суммы реализуемого долга;
 - существенная реструктуризация Банком задолженности по договору;
 - наличие судебных разбирательств со стороны Банка в отношении заемщика по возврату задолженности, либо введение любой из процедур, предусмотренных законом о банкротстве.
- События, имевшие место в отношении одного из кредитов или иных финансовых инструментов, не влекут за собой признание события дефолта по всем остальным финансовым инструментам контрагента при условии, что для них указанные выше события не имели место быть. Исключение составляет последнее из перечисленных событий, наступление которого влечет за собой дефолт по всем инструментам контрагента.

Восстановление кредитного качества

Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии 1, определяется при условии:

- с даты классификации до даты анализа прошло не менее 6 месяцев, при этом максимальная продолжительность просроченных платежей за последние 6 месяцев до даты оценки не превысила 5 дней;
- осуществлено погашение просроченных обязательств денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием Банком кредитного риска, связанного с контрагентом);
- ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей;
- на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по сравнению с датой первоначального признания.

Восстановление кредитного качества со Стадии 3 до уровня риска, относящегося к Стадии 1, происходит при условии:

- с даты дефолта до даты анализа прошло не менее 12 месяцев (при этом продолжительность просроченных платежей за последние 6 месяцев до даты анализа не превышала 5 дней);
- устранены индикаторы обесценения;
- отсутствуют факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска;
- погашение обязательств осуществлено денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием Банком кредитного риска, связанного с контрагентом);

Подход к резервированию для приобретенных или созданных обесцененных активов

По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам по состоянию на отчетную дату Банк признает в качестве оценочного резерва под убытки, только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк признает в составе прибыли или убытка величину изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли или убытка от обесценения. Банк признает благоприятные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли от обесценения, даже если ожидаемые кредитные убытки за весь срок меньше величины ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании.

Расчет ожидаемых кредитных убытков на групповой основе

Групповая оценка применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной (не превышает пороговое значение). В целях групповой оценки обесценения финансовые инструменты группируются по схожим характеристикам кредитного риска

Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает учет квартала выдачи ссуды (винтаж), цели кредита. При этом Банк допускает введение дополнительных критериев группирования ссуд по портфелям (например, регион выдачи кредита, индивидуальные признаки заемщика, источник доходов заемщика и т.п.). Внутри каждого портфеля производится дополнительная группировка, исходя из количества дней просрочки наиболее ранней выплаты по ссуде (бакеты).

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) рассчитываются с использованием трех основных компонентов, а именно: вероятность дефолта (PD), уровень потерь при дефолте (LGD) и величина требований, подверженная риску дефолта (EAD). Эти параметры, как правило, получены на основе внутренних статистических моделей в сочетании с историческими, текущими и прогнозными данными о клиенте и макроэкономическими данными.

Вероятность дефолта (PD) определяется на основании статистических данных Банка и особенностей клиентской базы Банка.

Величина требований, подверженная риску дефолта, (EAD) представляет собой оценку суммы, подвергаемой риску, то есть части кредитного требования, которая теряется в случае дефолта.

Уровень потерь при дефолте (LGD) является оценкой той части EAD, которая будет безвозмездно потеряна, если произойдет дефолт. При этом принимается во внимание минимизирующий эффект залога.

Расчет ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе.

Ожидаемые кредитные убытки по задолженности юридических лиц, превышающей пороговое значение, оцениваются на индивидуальной основе.

Оценка величины ожидаемых кредитных убытков по индивидуально оцениваемым заемщикам-контрагентам Банка основана на внутреннем рейтинге заемщика и соответствующей этому рейтингу вероятности дефолта. Расчет внутреннего рейтинга и вероятности дефолта строится на основе финансовых показателей, качественных показателей, макроэкономических факторов и экспертных корректировок, статистики Банка по процедурам погашения за прошлые периоды. Влияние макроэкономических факторов определяется на уровне отрасли, в которой осуществляет свою основную деятельность Контрагент. Влияние отрасли определяется посредством коэффициента бета (индустриальный), информация о котором публикуется в открытых источниках.

При определении ожидаемых кредитных убытков Банк не рассматривает все возможные сценарии будущих изменений экономических условий. Банк принимает во внимание базовый сценарий, который строится на основании фактически достигнутых за предыдущие периоды макроэкономических показателей и сложившегося тренда, а также сценарии, которые учитывают ухудшение/улучшение показателей в зависимости от позитивного или негативного тренда, и дополнительный сценарий, который строится в зависимости от величины дисперсии вероятности дефолта.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих денежных потоках с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

.

Информация о классификации активов по категориям качества, объемах активов с просроченными платежами, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери и корректировках резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию за 31 декабря 2020 года представлена далее:

тыс. руб.	Сумма требова- ний	Категория качества				Активы с просроченными платежами				Расчет- ный резерв на возмож- ные потери	Расчет- ный резерв на возмож- ные потери с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный резерв					Коррек- тировка резерва до оце- ночного под ожи- даемые кредит- ные убытки	
		1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней			свыше 180 дней	2	3	4	5		Итого
Средства в кредитных организациях	139 471	68 219	53 567	-	-	17 685	-	-	-	-	17 685	X	536	-	-	17 685	18 221	(175)
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированно й стоимости	4 112 085	622 621	2 551 070	328 513	216 365	393 516	16 396	51 340	2 341	352 591	609 715	588 357	49 658	57 319	105 518	375 862	588 357	(24 700)
Проценты и штрафы по ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированно й стоимости	68 350	14 724	10 898	1 563	4 055	37 110	462	3 268	64	23 717	39 543	39 251	220	196	2 023	36 812	39 251	(3 755)
Вложения в ценные бумаги	953 424	828 883	124 541	-	-	-	-	-	-	-	1 245	1 245	1 245	-	-	-	1 245	(1245)
Прочие активы	49 856	12 093	28 298	1 697	11	7 757	-	-	-	11	8 800	8 800	694	356	5	7 745	8 800	(3)
	5 323 186	1 546 540	2 768 374	331 773	220 431	456 068	16 858	54 608	2 405	376 319	676 988	637 653	52 353	57 871	107 546	438 104	655 874	(29 878)

Информация о классификации ссудной и приравненной к ней задолженности по стадиям обесценения по состоянию за 31 декабря 2020 года представлена далее:

тыс. руб.	Активы с просроченными платежами								Корректировка резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки	Чистые вложения в финансовые активы за вычетом оценочного резерва
	Балансовая стоимость финансового актива	Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 360 дней	свыше 360 дней	Резервы на возможные потери		
1 стадия	2 978 395	15 395	15 395	-	-	-	-	81 918	(27 452)	2 923 929
Ссуды клиентам - кредитным организациям	7 092	-	-	-	-	-	-	-	-	7 092
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 926 844	-	-	-	-	-	-	45 080	(37 590)	1 919 354
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - юридическим лицам	23 842	-	-	-	-	-	-	53	(32)	23 821
Ссуды физическим лицам	1 005 611	15 395	15 395	-	-	-	-	35 778	8 791	961 042
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - физическим лицам	15 006	-	-	-	-	-	-	1 007	1 379	12 620
2 стадия	585 188	12 332	6 009	2 301	-	-	4 022	66 704	(18 559)	537 043
Ссуды клиентам - кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	577 780	5 411	-	1 389	-	-	4 022	65 039	(20 507)	533 248
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды физическим	7 408	6 921	6 009	912	-	-	-	1 665	1 948	3 795
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 стадия	548 502	393 940	11 481	39 220	542	105 195	237 502	439 735	21 311	87 456
Ссуды клиентам - кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	440 985	291 017	-	-	-	102 210	188 807	346 399	37 085	57 501
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - юридическим лицам	4 471	-	-	-	-	-	-	4 471	(224)	224
Ссуды физическим лицам	103 046	102 923	11 481	39 220	542	2 985	48 695	88 865	(15 550)	29 731
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	4 112 085	421 667	32 885	41 521	542	105 195	241 524	588 357	(24 700)	3 548 428

Информация о классификации активов по категориям качества, объемах активов с просроченными платежами, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию за 31 декабря 2019 года представлена далее:

тыс. руб.	Сумма требова- ний	Категория качества					Активы с просроченными платежами					Расчет- ный резерв на возмо- жные потери	Расчет- ный резерв на возмо- жные потери с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный резерв					Коррек- тировка резерва до оце- ночного под ожи- даемые кредит- ные убытки
		1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	2			3	4	5	Итого		
Средства в кредитных организациях	407 150	386 366	3 111	-	-	17 673	-	-	-	-	17 703	X	30	-	-	17 673	17 703	298	
Ссудная и приравненная к ней задолженность , оцениваемая по амортизирован ной стоимости	4 056 776	832 047	2 335 821	329 855	112 846	446 207	108 809	5 658	2 340	353 131	602 682	479 033	36 426	43 726	18 636	380 245	479 033	(13 342)	
Проценты и штрафы по ссудной и приравненной к ней задолженности , оцениваемой по амортизирован ной стоимости	85 202	10 519	9 048	1 442	1 217	62 976	1 951	188	321	46 462	64 018	55 864	138	263	201	55 262	55 864	(3 628)	
Вложения в ценные бумаги	549 171	549 171	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Прочие активы	70 429	17 928	41 029	1 693	-	9 779	-	-	-	11	10 534	10 534	405	356	-	9 773	10 534	17	
	5 168 728	1 796 031	2 389 009	332 990	114 063	536 635	110 760	5 846	2 661	399 604	694 937	545 431	36 999	44 345	18 837	462 953	563 134	(16 655)	

Информация о классификации ссудной и приравненной к ней задолженности по стадиям обесценения по состоянию за 31 декабря 2019 года представлена далее:

тыс. руб.	Балансовая стоимость финансового актива	Всего	Активы с просроченными платежами						Резервы на возможные потери	Корректировка резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки	Чистые вложения в финансовые активы за вычетом оценочного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 360 дней	свыше 360 дней				
1 стадия	3 016 814	10 176	6 663	-	-	-	3 513	77 860	35 745	2 903 209	
Ссуды клиентам - кредитным организациям	158 313	-	-	-	-	-	-	983	(600)	157 930	
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 898 778	10 011	6 498	-	-	-	3 513	45 781	(3 899)	1 856 896	
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ссуды физическим лицам	958 777	165	165	-	-	-	-	31 096	40 232	887 449	
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - физическим лицам	946	-	-	-	-	-	-	-	12	934	
2 стадия	603 343	831	9	822	-	-	-	31 193	(13 352)	585 502	
Ссуды клиентам - кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	597 543	-	-	-	-	-	-	27 366	(12 252)	582 429	
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ссуды физическим	5 800	831	9	822	-	-	-	3 827	(1 100)	3 073	
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3 стадия	436 619	387 734	53 606	45	354	224 492	109 237	369 980	(35 735)	102 374	
Ссуды клиентам - кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	292 317	279 213	-	-	-	223 361	55 852	251 438	(16 432)	57 311	
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - юридическим лицам	16 504	-	-	-	-	-	-	4 471	(33)	12 066	
Ссуды физическим лицам	127 217	108 521	53 606	45	354	1 131	53 385	113 490	(19 241)	32 968	
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - физическим лицам	581	-	-	-	-	-	-	581	(29)	29	
Итого	4 056 776	398 741	60 278	867	354	224 492	112 750	479 033	(13 342)	3 591 085	

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска представлены в отчете об уровне достаточности капитала публикуемой формы № 0409808.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные. По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении Банка России №590-П. Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам. Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением Банка России №590-П. Кроме того по ссудной задолженности формируются резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями Положения Банка России №605-П и МСФО (IFRS) 9.

Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам клиентов и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на индивидуальной или портфельной основе в зависимости от характера финансовых активов.

Оценка существенности увеличения кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания производится путем анализа изменения риска дефолта, а также факторов, свидетельствующих о росте вероятности его наступления, в соответствии с которыми финансовые активы подлежат распределению по стадиям обесценения.

Оценочный резерв учитывается как разница между оценочным резервом и резервом на возможные потери на счетах корректировки резервов на возможные потери. Сумма корректировки распределяется между различными балансовыми счетами корректировок резервов на возможные потери пропорционально суммам задолженности. Оценка ожидаемых кредитных убытков осуществляется в порядке, установленном внутренними нормативными документами.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком на дату первоначального признания, не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, в случае значительного увеличения кредитного риска, на дату реклассификации финансового актива, на дату прекращения признания.

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества финансовых инструментов и информация об отнесении финансовых инструментов в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва за 31 декабря 2020 года и за 31 декабря 2019 года в тыс. руб.:

За 31.12.2020г., тыс. руб.

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Валовая сумма</i>	<i>Резерв</i>	<i>Чистая сумма</i>
Корреспондентские счета в банках, в т.ч.	121 786	-	17 685	139 471	18 046	121 425
<i>Индивидуальная основа</i>	<i>121 786</i>	<i>-</i>	<i>17 685</i>	<i>139 471</i>	<i>18 046</i>	<i>121 425</i>
<i>Групповая основа</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Межбанковские кредиты и векселя кредитных организаций, депозиты в БР, в т.ч.	1 307 092	-	-	1 307 092	-	1 307 092
<i>Индивидуальная основа</i>	<i>1 307 092</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1 307 092</i>	<i>-</i>	<i>1 307 092</i>
<i>Групповая основа</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 119 758	-	-	1 119 758	-	1 119 758
Ссудная задолженность юридических лиц всего, в т.ч.	1 926 844	577 780	440 985	2 945 609	435 506	2 510 103
<i>Индивидуальная основа</i>	<i>1 421 499</i>	<i>573 759</i>	<i>435 588</i>	<i>2 430 846</i>	<i>430 936</i>	<i>1 999 910</i>
<i>Групповая основа</i>	<i>505 344</i>	<i>4 022</i>	<i>5 397</i>	<i>514 763</i>	<i>4 570</i>	<i>510 193</i>

Ссудная задолженность физических лиц всего, в т.ч	1 005 611	7 408	103 046	1 116 065	121 497	994 568
<i>Индивидуальная основа</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Групповая основа</i>	1 005 611	7 408	103 046	1 116 065	121 497	994 568
Неиспользованный лимит по предоставлению средств клиентам, в т.ч.	460 060	2 676	-	462 736	2 010	460 726
<i>Индивидуальная основа</i>	385 139	2 676	-	387 815	1 852	385 963
<i>Групповая основа</i>	74 921	-	-	74 921	158	74 763
Выданные финансовые гарантии	193	-	-	193	4	189
Права требования по договорам на предоставление (размещение денежных средств)	38 848	-	4 471	43 319	6 654	36 665

За 31 декабря 2019г., тыс. руб.

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Валовая сумма</i>	<i>Резерв</i>	<i>Чистая сумма</i>
Корреспондентские счета в банках, в т.ч.	389 478	-	17 672	407 150	18 001	389 149
<i>Индивидуальная основа</i>	389 478	-	17 672	407 150	18 001	389 149
<i>Групповая основа</i>	-	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты и векселя кредитных организаций, депозиты в БР, в т.ч.	864 743	-	-	864 743	383	864 360
<i>Индивидуальная основа</i>	864 743	-	-	864 743	383	864 360
<i>Групповая основа</i>	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 010 729	-	-	1 010 729	-	1 010 729
Ссудная задолженность юридических лиц всего, в т.ч	1 898 778	597 543	292 317	2 788 638	292 002	2 496 636
<i>Индивидуальная основа</i>	1 699 485	597 543	286 920	2 583 952	284 210	2 299 742
<i>Групповая основа</i>	199 293	-	5 397	204 690	7 792	196 898
Ссудная задолженность физических лиц всего, в т.ч	958 777	5 800	127 217	1 091 794	168 304	923 490
<i>Индивидуальная основа</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Групповая основа</i>	958 777	5 800	127 217	1 091 794	168 304	923 490
Неиспользованный лимит по предоставлению средств клиентам, в т.ч.	456 249	6 998	10	463 257	10 342	452 915
<i>Индивидуальная основа</i>	389 171	6 998	10	396 179	8 541	387 638
<i>Групповая основа</i>	67 078	-	-	67 078	1 801	65 277
Выданные финансовые гарантии	-	-	-	-	-	-
Права требования по договорам на предоставление (размещение денежных средств)	946	-	17 085	18 031	5 002	13 029

Изменение оценочного резерва

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости за 2020 год, в тыс. руб.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность				
МБК				
Резерв на 01.01.2020 года	383	-	-	383
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап2	-	-	-	-
Переводы в Этап3	-	-	-	-
Влияние на ОКУ в результате перевода из одного Этапа в другой в течение отчетного года	-	-	-	-
Доход (расход) от создания (восстановления) оценочного резерва под ОКУ	600	-	-	600
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей	181033	-	-	181 033
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с погашением	(182016)	-	-	(182 016)
Резерв на 01.01.2021 года	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные юридическим лицам				
Резерв на 01.01.2020 года	42 012	14 984	235 006	292 002
Переводы в Этап 1	231	(231)	-	-
Переводы в Этап2	(10 947)	10 947	-	-
Переводы в Этап3	(4 221)	(2 244)	6 465	-
Влияние на ОКУ в результате перевода из одного Этапа в другой в течение отчетного года	(148)	23 814	88 531	112 197
Доход (расход) от создания (восстановления) оценочного резерва под ОКУ	(9 048)	(7 891)	15 085	(1 854)
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей	5 684	7 984	38 398	52 066
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с погашением	(16 073)	(2 832)	-	(18 905)
Резерв на 01.01.2021 года	7 490	44 531	383 485	435 506
Требования, приравненные к ссудной				
Резерв на 01.01.2020 года	(33)	-	4471	4 438
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап2	-	-	-	-
Переводы в Этап3	-	-	-	-
Влияние на ОКУ в результате перевода из одного Этапа в другой в течение отчетного года	-	-	-	-
Доход (расход) от создания (восстановления) оценочного резерва под ОКУ	(223)	-	-	(223)
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей	2 729	-	-	2 729
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с погашением	(2 676)	-	-	(2 676)
Резерв на 01.01.2021 года	(203)	-	4 471	4 268
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
Резерв на 01.01.2020 года	71 329	2 727	94 248	168 304
Переводы в Этап 1	8 391	(109)	(8 282)	-
Переводы в Этап2	(314)	684	(370)	-
Переводы в Этап3	(9 426)	(1 109)	10 535	-
Влияние на ОКУ в результате перевода из одного Этапа в другой в течение отчетного года	(7 281)	1 909	23 350	17 978

Доход (расход) от создания (восстановления) оценочного резерва под ОКУ	(21 312)	(7)	(39 609)	(60 928)
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей	15 891	1 028	680	17 599
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с погашением	(12 678)	(1 496)	(7 282)	(21 456)
Резерв на 01.01.2021 года	44 600	3 627	73 270	121 497
Требования, приравненные к ссудной				
Резерв на 01.01.2020 года	564	-	-	564
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Влияние на ОКУ в результате перевода из одного Этапа в другой в течение отчетного года	-	-	-	-
Доход (расход) от создания (восстановления) оценочного резерва под ОКУ	1396	-	-	1 396
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей	9 511	-	-	9 511
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с погашением	(9 085)	-	-	(9 085)
Резерв на 01.01.2021 года	2 386	-	-	2 386

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости за 2019 год, в тыс. руб.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность				
МБК	-	-	-	-
Резерв на 01.01.2019 года	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Влияние на ОКУ в результате перевода из одного Этапа в другой в течение отчетного года	-	-	-	-
Доход (расход) от создания (восстановления) оценочного резерва под ОКУ	(600)	-	-	(600)
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей	193 524	-	-	193 524
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с погашением	(192 541)	-	-	(192 541)
Резерв на 01.01.2020 года	383	-	-	383
Кредиты, предоставленные юридическим лицам				
Резерв на 01.01.2019 года	228 396	14 556	53 411	296 363
Переводы в Этап 1	7 703	-	(7 703)	-
Переводы в Этап 2	(10 950)	10 950	-	-
Переводы в Этап 3	(154 586)	(14 091)	168 677	-
Влияние на ОКУ в результате перевода из одного Этапа в другой в течение отчетного года	(4 366)	405	29 604	25 643
Доход (расход) от создания (восстановления) оценочного резерва под ОКУ	253	-	(8 642)	(8 389)
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей	30 992	3 629	-	34 621

<i>Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с погашением</i>	(55 430)	(465)	(341)	(56 236)
Резерв на 01.01.2020 года	42 012	14 984	235 006	292 002
Требования, приравненные к ссудной				
Резерв на 01.01.2019 года	1 243	-	4 471	5 714
<i>Переводы в Этап 1</i>	-	-	-	-
<i>Переводы в Этап2</i>	-	-	-	-
<i>Переводы в Этап3</i>	-	-	-	-
<i>Влияние на ОКУ в результате перевода из одного Этапа в другой в течение отчетного года</i>	-	-	-	-
<i>Доход (расход) от создания (восстановления) оценочного резерва под ОКУ</i>	(33)	-	-	(33)
<i>Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей</i>	-	-	-	-
<i>Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с погашением</i>	(1 243)	-	-	(1 243)
Резерв на 01.01.2020 года	(33)	-	4 471	4 438
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
Резерв на 01.01.2019 года	28 046	1 258	50 503	79 807
<i>Переводы в Этап 1</i>	195	(5)	(190)	-
<i>Переводы в Этап2</i>	(138)	138	-	-
<i>Переводы в Этап3</i>	(5 599)	(1 221)	6 820	-
<i>Влияние на ОКУ в результате перевода из одного Этапа в другой в течение отчетного года</i>	(154)	2 071	11 139	13 056
<i>Доход (расход) от создания (восстановления) оценочного резерва под ОКУ</i>	25 915	223	(7 138)	19 000
<i>Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей</i>	28 585	285	40 055	68 925
<i>Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с погашением</i>	(5 521)	(22)	(6 941)	(12 484)
Резерв на 01.01.2020 года	71 329	2 727	94 248	168 304
Требования, приравненные к ссудной				
Резерв на 01.01.2019 года	1 950	-	-	1 950
<i>Переводы в Этап 1</i>	-	-	-	-
<i>Переводы в Этап2</i>	-	-	-	-
<i>Переводы в Этап3</i>	-	-	-	-
<i>Влияние на ОКУ в результате перевода из одного Этапа в другой в течение отчетного года</i>	-	-	-	-
<i>Доход (расход) от создания (восстановления) оценочного резерва под ОКУ</i>	(17)	-	-	(17)
<i>Отчисления в резерв/ (Восстановление резервов течение периода) в связи с выдачей</i>	23	-	-	23
<i>Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с погашением</i>	(1 392)	-	-	(1 392)
Резерв на 01.01.2020 года	564	-	-	564

Недисконтированные ожидаемые кредитные убытки при первоначальном признании в отношении приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых инструментов в отчетном периоде отсутствовали.

Модифицированные активы

Под модификацией (реструктуризацией) понимается пересмотр денежных потоков по договору, в сторону, существенно уменьшающую амортизированную стоимость актива по сравнению с его первоначальной стоимостью до первого пересмотра потоков по договору (до первой реструктуризации). Изменения

денежных потоков, обусловленные условиями, заложенными в первоначальный договор, модификациями не являются.

В зависимости от условий договора, которые изменяются, модификации делятся на существенные и несущественные.

Под существенной модификацией понимается пересмотр денежных потоков по договору, приводящий к уменьшению на 10% амортизированной стоимости актива по сравнению с его стоимостью до первого пересмотра потоков по договору (до первой реструктуризации). Для кредитных линий и овердрафтов приводящей к дефолту считается: для овердрафтов и кредитных линий с траншами до 180 дней - третья и последующие реструктуризации по договору, для кредитных линий с траншами от 180 включительно дней – вторая и последующие реструктуризации по договору.

Не признаются существенными модификации, вызванные событиями:

- изменение процентной ставки, в т.ч. в связи с изменением рыночного индикатора (например, ставки рефинансирования), или обслуживанием ссуды, или стадией выполнения проекта в случае проектного финансирования, или изменением качества обеспечения по ссуде, если такое изменение предусмотрено договором;
- изменение процентной ставки при одновременном эквивалентном изменении фиксированных комиссий по ссуде, компенсирующих влияние изменения процентной ставки;
- изменение лимита задолженности по договорам не возобновляемой кредитной линии;
- изменение лимита овердрафта.

Если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу были пересмотрены или модифицированы и признание финансового актива не было прекращено, Банк оценивает, увеличился ли значительно кредитный риск по финансовому инструменту путем сравнения:

- вероятности дефолта по состоянию на дату оценки для модифицированных договорных условий; и
- вероятности дефолта при первоначальном признании для первоначальных договорных условий (с учетом возраста ссуды).

Чистая прибыль/убыток, признанная (признанный) Банком в связи с изменением денежных потоков в отчетном периоде отсутствовали, в связи с отсутствием модификаций, превышающих порог существенности.

Политика списания

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов.

Основными ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются:

- получение актов уполномоченных государственных органов о невозможности взыскания;
- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения должником обязательств перед Банком в течение установленного срока до даты принятия решения о списании при условии, что предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора;
- наличие обоснованных оснований полагать, что издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Условия и процедуры списания финансовых активов зафиксированы во внутренних нормативных документах Банка.

На 1 января 2021г. и 1 января 2020 г. у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по финансовым активам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

Обеспечение

Все виды залогового обеспечения подлежат обязательному мониторингу.

Существенных изменений в процедуры оценки обеспечения и формы мониторинга залога в отчетном периоде не производилось.

Специалист по работе с залогами совместно со специалистом кредитного подразделения контролируют обеспеченность выданных активов. Банк при анализе и оценке предмета залога использует также отчеты независимых оценщиков.

Процедура оценки обеспечения:

- при оценке стоимости предмета залога специалистом по работе с залогами принимаются во внимание фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по видам имущества,

предоставленного в залог, а также справочные данные об уровне цен, включая справки торгующих или снабженческих организаций об уровне цен, а также оценку независимых оценщиков;

– для проведения комплексной оценки предполагаемого залога специалист по работе с залогами осуществляет: проверку соответствия предмета залогов и документов, подтверждающих права залогодателя, осмотр предмета залога, проверку и оценку условий хранения (содержания) предмета залога, оценку возможности реализации залога;

– определение мер по снижению залоговых рисков.

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

Формы мониторинга, используемые Банком:

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

Мониторинг залога осуществляется посредством следующих мероприятий:

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

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

Ссуды юридическим лицам

Банк, не пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам, отнесенным к первой категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П. Мониторинг заложенного имущества строится по следующим правилам в зависимости от категории качества ссуды:

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

Первая схема мониторинга, подразумевает следующую периодичность:

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

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

Ссуды физическим лицам

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

Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости.

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

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

тыс. руб.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам, в том числе:	491 746	443 853
<i>обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва</i>	-	-
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценные металлов, в том числе:	3 443 722	3 521 776
<i>обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва,</i>		
<i>в том числе:</i>	150 297	345 613
<i>недвижимое имущество</i>	150 297	262 385
Полученные гарантии и поручительства, в том числе:	7 511 652	7 422 549
обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва	-	-
	11 447 120	11 388 178
Величина снижения кредитного риска за счет принятого в уменьшение расчетного резерва имущества	21 650	131 803

Изыятое обеспечение

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, учитываются Банком в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и реализуются Банком в краткосрочной перспективе.

Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам. Информация о размере изъятого обеспечения представлена далее:

тыс. руб.	Земля	Недвижимость	Прочие активы	Итого
Изыятое обеспечение за 31.12.2019	34 467	35 805	7 080	77 352
Поступления	9 926	29 152	111	39 189
Выбытия	196	8 179	2 075	10 450
Изыятое обеспечение за 31.12.2020	44 197	56 778	5 116	106 091
Справедливая стоимость реализованного обеспечения	209	3738	1178	5125

Банк обладает пулом обеспечения по кредитам Банка России в рамках «Договора об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам» №0609K001 от 27.09.2018, включающего в себя ценные бумаги и нерыночные активы в виде прав требования по выданным Банком кредитам. Возможности прочих активов для использования в качестве обеспечения ограничены.

Обремененные активы учитываются в балансе банка на соответствующих счетах второго порядка в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017г № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Отличия в учетной политике в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

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

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

Банк имеет возможность привлекать кредиты Банка России, обеспеченные залогом ценных бумаг на основании «Договора об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России,

обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам» №0609K001 от 27.09.2018г.

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

На отчетную дату в НКО АО НРД в разделе «Блокировано Банком России» учитываются ОФЗ под внутрисдневные кредиты и кредиты «овернайт» до 100 тыс.штук, под ломбардные кредиты - в количестве до 150 тыс. шт. В отчетном периоде ломбардные кредиты, внутрисдневные кредиты и кредиты «овернайт» Банка России не привлекались, соответственно, ценные бумаги в залоге не находились.

В отчетном периоде Банк не производил списание с баланса активов в связи с полной утратой прав на них и полной передачей рисков по ним.

На отчетную дату имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, отсутствует.

Сведения об обремененных и необремененных активах за отчетный период, рассчитанных как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала, представлены в подразделе 3.4 раздела 3 публикуемой формы № 0409808.

10.2. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Целью управления рыночным риском является ограничение подверженности рыночному риску в рамках приемлемых значений при обеспечении оптимизации доходности, получаемой за принятый риск. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по финансовым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Оценка рыночного риска Банка проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Банк управляет рыночным риском путем контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Лимит на величину показателя рыночного риска утвержден Советом Директоров Банка в рамках «Стратегии управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий». Лимит на максимальный размер вложений в ценные бумаги одного эмитента/общую сумму вложений в облигации юридических лиц-эмитентов утверждается Правлением Банка в рамках лимитов по операциям.

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
тыс. руб.		
Процентный риск, в том числе:	40 151.62	10 187.54
- Специальный процентный риск	16 252.65	-
- Общий процентный риск	23 898.97	10 187.54
Фондовый риск, в том числе:	0.84	0.80
- Специальный фондовый риск	0.42	0.40
- Общий фондовый риск	0.42	0.40
Валютный риск	-	-
Величина рыночного риска	501 905.75	127 354.25

По состоянию за 31 декабря 2020 года совокупная величина рыночного риска Банка, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П, составила 501 906 тысяч рублей (за 31 декабря 2019 года: 127 354 тысяч рублей). Увеличение рыночного риска обусловлено приобретением корпоративных облигаций.

Изменения в систему оценки рыночного риска в отчетном периоде не вносились.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Риск возникновения потерь вследствие изменения валютных курсов определяется величиной открытой валютной позиции. Банк управляет валютным риском посредством действий по обеспечению соответствия между суммами его активов и обязательств по видам

валют в рамках установленных ограничений (лимитов). Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

В целях регулирования и минимизации валютного риска Банком проводится постоянный мониторинг колебания курсов иностранных валют, используется эффект диверсификации валютной корзины, своевременно фиксируются текущие прибыли и убытки от валютных операций.

Отделом управления рисками ежедневно рассчитывается величина валютного риска в соответствии со стандартизированным подходом по методологии Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31.12.2020г., в тыс. руб.

тыс. руб.	за 31 декабря 2020 года			
	Российские рубли	Евро	Доллары США	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства	170 792	39 276	44 723	254 791
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, из них	207 369	-	-	207 369
<i>обязательные резервы</i>	9 744	-	-	9 744
Средства в кредитных организациях	62 595	33 039	25 791	121 425
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 872 476	-	-	4 872 476
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 119 758	-	-	1 119 758
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	-	-	5
Отложенный налоговый актив	99	-	-	99
Требования по текущему налогу на прибыль	7 920	-	-	7 920
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	301 519	-	-	301 519
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	63 904	-	-	63 904
Прочие активы	43 810	17	25	43 852
Всего активов	6 850 247	72 332	70 539	6 993 118
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	62 687	-	-	62 687
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 040 748	72 478	70 898	6 184 124
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2421	-	-	2421
Отложенное налоговое обязательство	0	-	-	0
Прочие обязательства	118 035	97	-	118 132
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 790	-	-	2 790
Всего обязательств	6 226 681	72 575	70 898	6 370 154
Чистая позиция	623 566	(243)	(359)	622 964

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31.12.2019г., в тыс. руб.

тыс. руб.	31 декабря 2019 года			
	Российские рубли	Евро	Доллары США	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства	143 236	26 274	31 385	200 895
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, из них	172 852	-	-	172 852
<i>обязательные резервы</i>	8 225	-	-	8 225
Средства в кредитных организациях	350 087	33 086	5 976	389 149
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 305 714	-	18 262	4 323 976
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 010 729	-	-	1 010 729
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	-	-	5
Отложенный налоговый актив	34	-	-	34
Требования по текущему налогу на прибыль	12 016	-	-	12 016
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	341 854	-	-	341 854
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	33 583	-	-	33 583
Прочие активы	66 980	21	1 993	68 994
Всего активов	6 437 090	59 381	57 616	6 554 087
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка российской Федерации	326 995	-	-	326 995
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 478 111	59 705	57 551	5 595 367
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 949	-	-	1 949
Отложенное налоговое обязательство	295	-	-	295
Прочие обязательства	49 657	11	-	49 668
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 188	-	-	12 188
Всего обязательств	5 869 195	59 716	57 551	5 986 462
Чистая позиция	567 895	(335)	65	567 625

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

тыс. руб.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	184.66	(35.07)
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(95.04)	(97.61)

Изменения методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

Процентный риск

Банк придерживается консервативного подхода при формировании портфеля ценных бумаг, отдавая предпочтение высоколиквидным и высококачественным финансовым активам (государственные облигации Российской Федерации, купонные облигации Банка России), что позволяет оценивать уровень риска в отношении указанных активов как достаточно низкий.

Риск возникновения в дальнейшем отрицательного финансового результата по операциям с ценными бумагами Банка в основном связан с внешними факторами, особенно с макроэкономической ситуацией и темпами роста национальной экономики.

Для целей расчета общего процентного риска за 31.12.2020г. Банком учитывалась текущая справедливая стоимость Облигаций Федерального займа (стоимость с учетом начисленного купонного дохода, дисконта, премии и переоценки) в размере 765 709 тыс. руб., текущая справедливая стоимость купонных облигаций Банка России в размере 150 890 тыс. руб. и текущая справедливая стоимость корпоративных облигаций в размере 203 159 тыс. руб.

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

	Влияние, тыс. руб.	Влияние, тыс. руб.
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Сдвиг на 100 базисных пунктов вниз	(10 450)	(9 840)
Сдвиг на 100 базисных пунктов вверх	10 450	9 840

Изменения методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

10.3. Риск ликвидности

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

Ответственными подразделениями Банка, осуществляющими оценку и контроль состояния ликвидности, являются Аналитическое управление и Казначейство, материалы которых не реже двух раз в месяц, представляются на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами (коллегияльный орган, созданный для управления риском потери ликвидности). Ответственное лицо за управление ликвидностью в Банке назначается Приказом Председателя Правления. В случае возникновения конфликта интересов между прибыльностью и ликвидностью, решение принимается в пользу последней.

Казначейство Банка получает от структурных подразделений информацию по совершенным финансовым операциям и плановым сделкам, ежемесячно составляет прогноз денежного потока, ежедневно анализирует и прогнозирует состояние мгновенной, текущей ликвидности. К компетенции Казначейства относится поддержание необходимого количества ценных бумаг, свободных от обременения, контроль соблюдения установленных лимитов по объемам и срокам межбанковских кредитов, а также инициация изменения лимитов (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие). В случае необходимости разрабатываются рекомендации по восстановлению ликвидности, готовятся предложения по возможности продажи ликвидных активов.

Межбанковские сделки, сделки по размещению депозитов в Банке России, сделки по привлечению кредитов в Банке России под залог ценных бумаг, сделки с ценными бумагами, заключаются Казначейством Банка согласно указаниям Председателя Правления (Заместителя Председателя Правления Банка в рамках его компетенции).

В компетенции Аналитического управления находится расчет показателей, используемых для оценки уровня ликвидности, контроль за соблюдением установленных предельных значений показателей, формирование исходной информации для проведения анализа и составления прогноза изменения значений показателей ликвидности Банка, контроль среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка, информирование руководства о состоянии среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка, выработка рекомендаций по объемам и срокам привлечения и размещения ресурсов, расчет минимальных значений коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

Причинами возникновения риска ликвидности являются:

- несбалансированность по срокам требований и обязательств;
- ухудшение качества кредитного портфеля, выражающееся в росте просроченной задолженности, реструктуризации портфеля;
- реализация рыночного риска, выражающаяся в переоценке стоимости портфелей финансовых инструментов и невозможности реализации финансовых инструментов;
- отток привлеченных средств, вызванный ситуацией на рынке, сложности с привлечением средств;
- чрезмерная зависимость привлечения средств от небольшого числа контрагентов;
- изменение стоимости привлечения/размещения ресурсов, волатильность валютных курсов.

Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется в соответствии с «Положением об организации управления и контроля за состоянием ликвидности в ПАО Банк «Кузнецкий».

Система управления риском ликвидности является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами и включает несколько основных компонентов:

- управление мгновенной и текущей ликвидностью Банка, осуществляемое Казначейством на ежедневной основе и направленное на поддержание ликвидной позиции текущего дня и на период до 30 дней на приемлемом уровне;
- управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью Банка, реализуемое Аналитическим управлением и направленное на поддержание ликвидной позиции на соответствующих сроках, а также на достижение оптимального соотношения риска и доходности;
- антикризисное управление ликвидностью Банка, целью которого является обеспечение выполнения Банком своих обязательств в случае возникновения нарушений ликвидности и восстановление ликвидности.

Банк управляет риском потери ликвидности, используя следующие методы:

- оценка ежедневной платежной позиции на основе анализа движения денежных средств;
- анализ динамики и прогноза нормативов ликвидности;
- оценка структуры и качества активов и пассивов;
- анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств Банка, исходя из наиболее вероятных сроков их востребования/погашения;
- анализ подверженности Банка риску ликвидности с учетом действия стресс-факторов при различных сценариях.

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

В целях предупреждения дефицита ликвидности Банк формирует резервы ликвидности - ликвидные активы для целей исполнения обязательств при незапланированном оттоке средств. Банковский портфель облигаций высоконадежных эмитентов в случае необходимости, может быть использован в качестве обеспечения по операциям кредитования, либо реализован в кратчайшие сроки с минимальными дисконтами. Также, в целях поддержания резерва ликвидности, Банк размещает денежные средства в безрисковые активы (депозиты в Банке России), которые могут быть востребованы Банком в минимальные сроки. Устойчивость депозитной базы обеспечивается культурой обслуживания, расширением предоставляемых услуг, повышением доверия клиентов к Банку.

В целях поддержания ликвидности Банк имеет возможность привлекать кредиты Банка России, обеспеченные залогом ценных бумаг на основании «Договора об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам».

В случае ухудшения (угрозы ухудшения) финансового состояния заемщика и/или поручителя и/или гаранта; утраты, повреждения или уменьшения стоимости предмета залога; прекращения какого – либо из договоров, обеспечивающих исполнение обязательств по кредитному договору, Банк вправе потребовать от заемщика, а заемщик обязан предоставить Банку дополнительное обеспечение по выбору Банка в сроки, указанные в соответствующем требовании.

У Банка отсутствуют финансовые инструменты, предусматривающие возможность их досрочного погашения в случае снижения рейтинга долгосрочной кредитоспособности эмитентов ценных бумаг.

Ниже приводится анализ активов, удерживаемых для управления риском ликвидности, по срокам до погашения.

За 31 декабря 2020 г.

<i>тыс. руб.</i>	до востребован ия и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
<i>Облигации Федерального Займа</i>	-	-	-	765 709	-	765 709
<i>Купонные облигации Банка России</i>	-	150 890	-	-	-	150 890
<i>Корпоративные облигации</i>	-	-	-	63242	139 917	203 159
Итого активы, удерживаемые для управления риском ликвидности	-	150 890	-	828 951	139 917	1 119 758

31 декабря 2019 года

<i>тыс. руб.</i>	до востребован ия и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
<i>Облигации Федерального Займа</i>	-	98 148	-	458 851	-	556 999
<i>Купонные облигации Банка России</i>	152 035	301 695	-	-	-	453 730
Итого активы, удерживаемые для управления риском ликвидности	152 035	399 843	-	458 851	-	1 010 729

Активы, удерживаемые для управления риском ликвидности, отражены по текущей справедливой стоимости по состоянию на отчетную дату.

Информация о наличии депозитов в Банке России представлена в пояснении 5.5.

Стресс-тестирование риска потери ликвидности проводится на регулярной основе с периодичностью, установленной внутренними документами Банка (не реже 1 раза в год). В качестве фактора риска при стресс-тестировании ликвидности Банком рассматривается отток привлеченных средств: от незначительного ухудшения расчетных показателей в пределах 10% до существенного ухудшения расчетных показателей в пределах 30%-40%. С целью недопущения проблем с ликвидностью Банк, в зависимости от макроэкономической ситуации и изменений финансового положения, может ввести план превентивных мероприятий в соответствии с «Планом мероприятий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций».

Банк России установил норматив текущей ликвидности (НЗ), который банки с базовой лицензией обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода факты нарушения норматива текущей ликвидности Банком не зафиксированы. В отчетном периоде значение норматива НЗ уменьшилось по сравнению с данными за 31.12.2019г. с 91,539% до 87,438% за 31 декабря 2020г., тем не менее имеется значительный запас по сравнению с минимально допустимым уровнем, установленным Банком России (50%).

Концентрация ресурсной базы Банка незначительна, что позволяет снизить риск потери ресурсной базы и ликвидности в случае отказа клиентов от сотрудничества с кредитной организацией. В течение отчетного периода у Банка отсутствовали кредиторы и вкладчики, доля обязательств каждого из которых в совокупной величине обязательств Банка составляла 10 и более процентов. Доля средств крупнейшего клиента (группы клиентов) в процентах от обязательств за 31.12.2020 составила 2,18% (за 31.12.2019 – 2,01%). Доля средств 10 крупнейших клиентов (группы клиентов) в обязательствах Банка за 31.12.2020г. составила 10,71% (за 31.12.2019 – 9,26%).

Риск потери ликвидности на протяжении отчетного периода оценивался как «допустимый».

В отчетном периоде были внесены изменения в систему управления риском потери ликвидности в части ужесточения требований к порядку расчета резервов ликвидности

Информация о результатах распределения балансовых активов (1 и 2 категории качества), обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) (на основании формы №0409125) по состоянию за 31 декабря 2020 года представлена далее:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	573666	573666	573666	573666	573666	573666	573666	573666	573666	573666
1.1. II категории качества	53031	53031	53031	53031	53031	53031	53031	53031	53031	53031
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	27945	27945	32631	87945	193496	616653	1205209	1590512	1937168	3797755
3.1. II категории качества	10607	10607	15184	68315	170785	486898	968964	1294835	1488238	3085751
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	1118494	1118496	1118496	1119593	1119593	1120696	1136184	1147570	1168808	1383780
4.1. II категории качества	125702	125702	125702	125787	125787	126174	128191	130352	132925	155306
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1. II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Прочие активы, всего, в том числе:	59832	59832	59832	59832	59832	59832	59832	59832	59832	59832
6.1. II категории качества	36128	36128	36128	36128	36128	36128	36128	36128	36128	36128
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	1779942	1779944	1784630	1841041	1946592	2370852	2974896	3371585	3739479	5815038
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	178	178	967	38938	42186	42403	64447
8.1. средства кредитных организаций – нерезидентов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	2127401	2183417	2368533	2892571	3168374	4099046	4714105	5087181	5649090	6305906
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	1114071	1119110	1193848	1447695	1565555	2260516	2834558	3201428	3702627	4211961

9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	-	-	-	-	-	-	36	36	36	36
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	14712	14712	14712	14890	26430	32113	32913	32913	32913	32913
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	2142113	2198129	2383245	2907639	3194982	4132126	4785956	5162280	5724406	6403266
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	621308	621308	621308	621308	621308	621308	621308	621308	621308	621308
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-983479	-1039493	-1219923	-1687906	-1869698	-2382582	-2432368	-2412003	-2606235	-1209536
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	-45.9	-47.3	-51.2	-58.1	-58.5	-57.7	-50.8	-46.7	-45.5	-18.9

Информация о результатах распределения балансовых активов (1 и 2 категории качества), обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) (на основании формы № 0409125) по состоянию за 31 декабря 2019 года представлена далее:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	754969	754969	754969	754969	754969	754969	754969	754969	754969	754969
1.1. II категории качества	3081	3081	3081	3081	3081	3081	3081	3081	3081	3081
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
3.Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	28389	28389	138814	176209	238958	693236	1132378	1434477	1967969	3880725
3.1. II категории качества	10719	10719	115205	138090	188028	483753	804350	1029621	1462283	2884865

4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	1010730	1010730	1010730	1016471	1016471	1020431	1031923	1035413	1047361	1117343
4.1. II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1. II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Прочие активы, всего, в том числе:	50063	50063	50063	50063	50063	50063	50063	50063	50063	50063
6.1. II категории качества	40652	40652	40652	40652	40652	40652	40652	40652	40652	40652
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	1844156	1844156	1954581	1997717	2060466	2518704	2969338	3274927	3820367	5803105
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	1729	1880	68806	161443	212355	214809	349178
8.1. средства кредитных организаций – нерезидентов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	1832954	1895251	2047431	2306557	2498181	3141457	3721088	4469574	4967899	5782597
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	916920	920521	1025189	1124649	1210163	1654401	2205540	2947699	3433309	4027031
9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	-	-	82	82	83	83	84	85	86	152
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	12865	12865	12865	12865	22514	23717	23717	23844	23844	23844
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	1845819	1908116	2060296	2321151	2522575	3233980	3906248	4705773	5206552	6155619
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	496562	496562	496562	496562	496562	500262	500454	500454	585041	592465
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-498225	-560522	-602277	-819996	-958671	-1215538	-1437364	-1931300	-1971226	-944979
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	-27.0	-29.4	-29.2	-35.3	-38.0	-37.6	-36.8	-41.0	-37.9	-15.4

На протяжении отчетного периода предельные значения коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности, установленные Банком, соблюдались.

10.4. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Операционный риск - риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Операционный риск охватывает всю деятельность Банка, ему подвержены все операции, транзакции и структурные подразделения, кроме этого, операционный риск выступает источником возникновения других видов риска, и его реализация может привести к большим финансовым и материальным потерям.

Система управления операционным риском направлена на поддержание данного риска на приемлемом для Банка уровне, а также на максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков, связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями)

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка.

Банком ведется мониторинг уровня операционного риска путем формирования базы факторов данного риска, ежемесячной оценки индикаторов риска, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

В целях ограничения (минимизации) операционного риска Банк использует следующие механизмы и процедуры:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему, а также защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- резервное копирование информации;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- контроль подбора и расстановки кадров, определение четких квалификационных требований и личностных характеристик по всем должностным позициям, с учетом содержания и объема выполняемой работы;
- обучение персонала, повышение его квалификации, проведение профессиональной подготовки и переподготовки, аттестаций сотрудников Банка;
- организация контроля со стороны руководителей подразделений, за соблюдением их сотрудниками своих служебных обязанностей и установленных внутренних распорядков (регламентов);
- страхование;
- стресс-тестирование и др.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018г. № 652 – П «О порядке расчета размера операционного риска».

Изменения в систему управления операционным риском в отчетном периоде не вносились.

Расчет размера требований к капиталу в отношении операционного риска:

тыс. руб.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	302 298	279 605
Чистые непроцентные доходы	280 581	261 719
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	582 879	541 324
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3
Величина операционного риска	87 432	81 199
Расчетная сумма операционного риска, скорректированная на коэффициент 12,5	1 092 900	1 014 988

10.5. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Процентный риск по банковскому портфелю – представляет собой риск возникновения у кредитной организации убытков и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов и (или) обесценения балансовых и внебалансовых требований (активов) и (или) увеличение величины обязательств в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- Гэп-риск, возникающий в результате несоответствия временной структуры активов и обязательств банковского портфеля по срокам до погашения (востребования) или изменения процентных ставок. Различают риск параллельного и непараллельного сдвига кривой процентных ставок.
- Базисный риск, возникающий в связи с тем, что по разным инструментам банковского портфеля величина изменения ставок может зависеть от разных кривых процентных ставок, в результате чего величина изменения ставок по инструментам, имеющим один и тот же срок до погашения (или до изменения ставок), при изменении рыночных ставок может быть разной.
- Риск опциональности, возникающий из-за наличия в портфеле банка производных финансовых инструментов в виде опционов и так называемых встроенных опционов, то есть условий договоров различных активных и пассивных балансовых и внебалансовых продуктов, предусматривающих для Банка и его клиентов возможность изменения объемов, срочности денежных потоков или величины процентных ставок по инструменту.

Банк управляет процентным риском с целью оптимизации соотношения риска и доходности, минимизации потенциальных потерь и стабилизации процентной маржи вне зависимости от рыночных условий.

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

Таким образом, активами (обязательствами), чувствительными к изменению процентных ставок, являются: кредитные инструменты; вклады и депозиты; процентные векселя и депозитные сертификаты; процентные облигации; производные финансовые инструменты; иные виды финансовых инструментов, основным способом получения дохода по которым является процентный доход.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализа чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

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

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

Гэп-анализ осуществляется с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода посредством применения стресс - тестирования за **31 декабря 2020** и за **31 декабря 2019** (на основе позиций, действующих на отчетные даты, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

за 31 декабря 2020 года, в тыс. руб.

Наименование показателя	Временные интервалы по срокам до погашения, по инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше года
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 484 843	470 431	641 678	823 021	2 086 823
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 081 542	1 256 459	653 586	953 288	714 482
Совокупный ГЭП	403 301	-786 028	-11 908	-130 267	1 372 341
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	7 729.67	-13 099.94	-148.85	-651.34	X
- 200 базисных пунктов	-7 729.67	13 099.94	148.85	651.34	X

за 31 декабря 2019 года, в тыс. руб.

Наименование показателя	Временные интервалы по срокам до погашения, по инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше года
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1236070	490370	483265	938170	2175005
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	718187	900131	647426	1297781	953264
Совокупный ГЭП	517883	-409761	-164161	-359611	1221741
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	9925.75	-6829.08	-2052.01	-1798.06	X
- 200 базисных пунктов	-9925.75	6829.08	2052.01	1798.06	X

Балансовые активы и пассивы в представленной выше таблице отражены с учетом наращенных процентных доходов/расходов.

Изменения в систему управления процентным риском в отчетном периоде не вносились.

10.6. РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ

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

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Факторами риска концентрации являются:

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

Процедуры выявления, измерения и ограничения риска концентрации разработаны таким образом, чтобы соответствовать бизнес-модели Банка, характеру, сложности и масштабу осуществляемых им операций, и требованиям, установленным Указанием Банка России от 15.04.2015г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», и охватывают все формы риска концентрации, присущие Банку.

Риск концентрации проявляется, главным образом, в рамках кредитного риска, поскольку доля кредитного портфеля Банка в структуре активов составляет более 50%, возможные убытки могут быть значительными. При оценке кредитного риска используются показатели концентрации кредитного риска на заемщика (группу

связанных заемщиков) (Н6) и концентрации кредитного риска на связанное с банком лицо (группу связанных лиц) (Н25).

В целях ограничения риска концентрации Банк использует лимитирование. Объемы вложений в инструменты определены в финансовом плане на год. Банк имеет право установить лимиты по отдельным видам операций. Оценка риска концентрации проводится ежеквартально. Мониторинг риска концентрации проводится отделом управления рисками ежемесячно по показателям, учитывающим кредитную концентрацию и концентрацию в базе фондирования Банка; концентрацию по географическим зонам; концентрацию по секторам экономики. Изменения в систему управления риском концентрации в отчетном периоде не вносились.

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Управление рисками и капиталом Банка является неотъемлемой частью процессов стратегического и текущего планирования и принятия решений органами управления Банком. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное требование регулятора к минимальному уровню капитала.

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов Банка;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости Банка в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности, качеству);
- обеспечение инвестиционной привлекательности, поддержание высоких кредитных рейтингов.

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития Банка с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

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

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

Ежемесячно Аналитическим управлением проводится анализ отклонений фактического значения капитала от планового. В рамках факторного анализа значений норматива достаточности капитала (Н1.0) Отделом по управлению рисками проводится детализированный анализ изменения капитала за анализируемый месяц.

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

Ежемесячно Правление рассматривает следующие отчеты:

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

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

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

В отчетном периоде изменения в политику Банка по управлению капиталом не вносились.

Банк применяет базовый подход к определению совокупного объема необходимого Банку капитала и рассчитывает величину собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("БАЗЕЛЬ III")», разработанного в соответствии со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору.

В отчетном периоде нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню и рассчитывались в соответствии требованиями Инструкции Банка России от 06 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» и подходами, предусмотренными п.2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Показатели достаточности собственных средств (капитала) Банка:

%	Нормативное значение	Фактическое значение	
		31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0	8.8	9.0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8.0	12.2	12.5

Структура собственных средств (капитала) Банка представлена далее:

тыс. руб.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Собственные средства (капитал). в том числе:	681 095	676 523
Основной капитал	490 840	479 299
Уставный капитал	225 035	225 035
Эмиссионный доход	41 233	41 233
Резервный фонд	11 252	11 252
Прибыль (убыток)	226 635	206 120
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(13 315)	(4 341)
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал, в том числе:	190 255	197 224
Прибыль текущего года до подтверждения аудиторами	52 441	19 218
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	13 153	165
Субординированный депозит по остаточной стоимости	107 654	143 279
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	17 283	34 562

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер, за исключением привлеченных Банком субординированных депозитов. Информация по субординированным депозитам представлена в пояснении 5.10.

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

тыс. руб.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредитный риск по балансовым активам (стандартный)	2 949 163	3 052 368
Операции с повышенным коэффициентом риска	670 745	922 325
Операции с пониженным коэффициентом риска	223 060	153 955
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	157 055	126 561
Рыночный риск	501 906	127 354
Операционный риск, с учетом коэффициента 12.5	1 092 900	1 014 988

Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска, требующего покрытия капиталом	5 594 829	5 397 551
Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска, требующего покрытия основным капиталом	5 572 962	5 354 093

Информация о дивидендах

На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решение по распределению чистой прибыли за 2020 год не было принято.

По результатам за 9 месяцев 2019 года были выплачены промежуточные дивиденды по акциям ПАО Банк «Кузнецкий» в сумме 15 000 000 рублей или 0,00066656324 рубля на каждую размещенную обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 0,01 рубля. Дивиденды по акциям выплачены в денежной форме.

Общим собранием акционеров Банка по результатам за 2019 год было принято решение оставить прибыль после выплаты промежуточных дивидендов нераспределенной.

(За 2018 финансовый год выплаты дивидендов составили 19 000 000 рублей или 0,00084431345 рубля на одну размещенную обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 0,01 рубля.).

Дивиденды по акциям выплачены в денежной форме.

12. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Различия между оценкой показателей прибылей (убытков) отчетных сегментов и прибыли (убытка) Банка до налогообложения и от прекращенной деятельности отсутствуют.

Банк предоставляет информацию об операционных сегментах в отчетах в соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» на основании локальных видов деятельности.

Банк распределяет доходы и расходы между сегментами в зависимости от контрагента по договору и видам операции.

Финансовые результаты сегментов определяются на основе доходов, относящихся к активам соответствующего сегмента, за вычетом затрат на финансирование, относящихся к обязательствам соответствующего сегмента, за вычетом прямых и распределенных административных и прочих операционных расходов.

Общие расходы, относящиеся к операционным сегментам, включают расходы соответствующих отделов по работе с клиентами, операционных отделов, а также расходы вспомогательных служб, отнесенные на конкретные сегменты.

Банк не распределяет расход по налогу на прибыль по сегментам.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее.

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

тыс. руб.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	994 637	930 181
Корпоративное банковское обслуживание	2 602 675	2 583 634
Казначейство	2 548 387	2 267 058
Нераспределенные активы	847 419	771 449
Всего активов	6 993 118	6 552 322

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Розничное банковское обслуживание	2 897 362	2 945 607
Корпоративное банковское обслуживание	3 291 562	2 667 619
Казначейство	62 716	327 042
Нераспределенные обязательства	118 514	44 429
Всего обязательств	6 370 154	5 984 697

Информация по основным отчётным сегментам за 2020 год может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживани е	Корпоративн ое банковское обслуживани е	Казна- чейство	Нераспре- деленные потоки	Всего
Процентные доходы	127 970	317 839	93 116	-	538 925
Процентные расходы	154 649	65 826	6 351	-	226 826
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам	36 597	(131 056)	285	-	(94 174)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1 407	-	1 407
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 929	1 929	-	-	9 858
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	2 917	2 917
Комиссионные доходы	54 630	167 772	1 130	4 277	227 809
Комиссионные расходы	-	-	-	32 377	32 377
Изменение резерва по прочим потерям	139	9 089	-	820	10 048
Прочие операционные доходы	3 268	809	-	23 360	27 437
Операционные расходы, в том числе	110 030	61 407	2 381	194 036	367 854
<i>амортизация основных средств и нематериальных активов</i>	11 994	5 703	200	20 779	38 676
<i>обесценение основных средств и нематериальных активов</i>	-	-	-	-	-
Прибыль (Убыток) до налогообложения	75 738	300 556	89 587	(368 711)	97 170

Информация по основным отчётным сегментам за 2019 год может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казна- чейство	Нераспре- деленные потоки	Всего
Процентные доходы	121 536	333 589	114 894	-	570 019
Процентные расходы	174 921	56 622	23 325	-	254 868
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам	(90 489)	(27 258)	1 895	-	(115 852)

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1	-	1
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(228)	-	(228)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 021	1 933	-	-	8 954
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	75	75
Комиссионные доходы	63 284	184 951	819	6 469	255 523
Комиссионные расходы	-	-	-	31 258	31 258
Изменение резерва по прочим потерям	(6 776)	(3 767)	-	(16 468)	(27 011)
Прочие операционные доходы	2 666	356	-	46 794	49 816
Операционные расходы	155	-	-	397 108	397 263
Прибыль (Убыток) до налогообложения	(77 834)	433 182	94 056	(391 496)	57 908

За год, завершившийся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от его общей выручки.

Информация о крупных клиентах и географических регионах

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

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Средства нерезидентов, всего,		
в том числе:	63	156
<i>физических лиц - нерезидентов</i>	<i>63</i>	<i>156</i>

13. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах".

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

Банк различает следующие категории связанных сторон:

- лица, оказывающие значительное влияние на Банк;
- основной управленческий персонал Банка и работников, принимающих риски;
- прочие связанные стороны.

Банк в 2020 и 2019 годах не имел дочерних и зависимых компаний.

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

Виды операций	Лица, оказывающие значительное влияние на Банк, в т.ч. бенефициар банка		Основной управленческий персонал и работники, принимающие риски		Прочие связанные стороны	
	2020 год	2019 год	2020 год	2019 год	2020 год	2019 год
Ссуды и приравненная к ней задолженность						
остаток на начало проверяемого периода	4 396	-	1 314	984	100 102	160 784
выдано за проверяемый период	-	5 000	1 200	970	430 800	291 773
погашено за проверяемый период	887	604	1 462	640	383 736	352 455
остаток на конец проверяемого периода	3 509	4 396	1 052	1 314	147 166	100 102
Резерв на возможные потери конец проверяемого периода	-	-	11	13	2 195	1 014
Средства на счетах клиентов						
остаток на начало проверяемого периода	18 613	1 577	2 923	1 178	55 452	25 898
выдано за проверяемый период	47 045	104 097	35 161	28 397	3 653 800	2 622 756
погашено за проверяемый период	60 428	87 061	34 887	26 652	3 642 772	2 593 202
влияние курсовых разниц	-	-	-	-	(1 257)	-
остаток на конец проверяемого периода	5 230	18 613	3 197	2 923	66 480	55 452
Полученные субординированные займы						
остаток на начало проверяемого периода	11 500	11 500	-	-	30 000	30 000
остаток на конец проверяемого периода	11 500	11 500	-	-	30 000	30 000
Выданные гарантии и поручительства	9 710	3 799	167	-	255 822	96 853
Остатки кредитных линий	-	-	-	-	59 151	66 737
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	450

тыс. руб.

	2020 год	2019 год
Процентные доходы	18 429	13 998
- лица, оказывающие значительное влияние на Банк, в т.ч. бенефициар банка	417	459
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	142	154
-прочие связанные стороны	17 870	13 385
Процентные расходы	9 270	8 153
- лица, оказывающие значительное влияние на Банк, в т.ч. бенефициар банка	1 759	1 941

-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	63	48
-прочие связанные стороны	7 448	6 164
Комиссионные доходы	93	38
-прочие связанные стороны	93	38
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	1 179	(124)
- лица, оказывающие значительное влияние на Банк, в т.ч. бенефициар банка	-	-
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	(2)	3
-прочие связанные стороны	1 181	(127)
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	(450)	429
-прочие связанные стороны	(450)	429

Договорных обязательств по будущим операциям со связанными с Банком сторонами по состоянию за 31 декабря 2020 нет.

По состоянию за 31 декабря 2020 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными. (31 декабря 2019 года: требования не являются просроченными). В течение отчетного периода 2020 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон. (2019: не списывал).

14. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу:

тыс. руб.	2020 год			2019 год		
	ВСЕГО	члены исполнительных органов	иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	ВСЕГО	члены исполнительных органов	иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты (чел.)	12	7	5	12	7	5
Краткосрочные вознаграждения работникам	24 353	20 274	4 079	24 353	20 274	4 079
Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения работникам (начислено)	2820	1843	977	3 346	2 759	587
Прочие долгосрочные вознаграждения работникам (выплачено)	2510	2016	494	1 357	1 029	328
Выходные пособия	-	-	-	-	-	-
Выплаты на основе акций	-	-	-	-	-	-

В отчетном периоде Банк

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

- не производил объединение бизнесов.

15. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ

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

	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Базовая прибыль Банка, руб.	66 726 996.22	32 800 823.19
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении, штук	22 503 490 875	22 503 490 875
Базовая и разводненная прибыль на акцию (руб. на 1 акцию)	<u>0.002965184</u>	<u>0.001457588</u>

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

На дату подписания данной годовой отчетности решение об опубликовании ее в средствах массовой информации не принималось.

Председатель Правления



М. А. Дралин

Главный бухгалтер



Я. В. Макушина

30 марта 2021 г.
М.П.



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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	237366	254791
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	151274	207369
2.1	Обязательные резервы	4.1	9655	9744
3	Средства в кредитных организациях	4.1	81988	121425
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	5	5
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.4.4	4473859	4872476
5a	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.5	1242024	1119758
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)			
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации			
9	Требование по текущему налогу на прибыль	5.8	7920	7920
10	Отложенный налоговый актив		99	99
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.4.6	290582	301519
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.7	63870	63904
13	Прочие активы	4.8	48200	43852
14	Всего активов	2.11	6597187	6993118
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.9	24228	62687
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2.4.10	5794062	6184124
16.1	средства кредитных организаций			
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.4.10	5794062	6184124
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.10	4010853	4064854
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей			
18	Выпущенные долговые ценные бумаги			
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости			
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль			2421
20	Отложенные налоговые обязательства			
21	Прочие обязательства	4.11	142709	118132
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.7	24040	2790
23	Всего обязательств	2.11	5985039	6370154
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.12,6,10	225035	225035
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			
26	Эмиссионный доход	4.12,6,10	41233	41233
27	Резервный фонд	6,10	11252	11252
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	6	-29675	129
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	6	18334	18335
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений			
31	Переоценка инструментов хеджирования			
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)			
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска			
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки			
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	6	345969	326980
36	Всего источников собственных средств	6	612148	622964
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.13	717906	462736
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.13	130938	158572
39	Условные обязательства некредитного характера	4.13		

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Руководитель ССО

(841-2)23-18-50

13.05.2021



Зейналова Л.Г.

Макушина Я.В.

Шматкова О.В.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего	5.1.11	127383	138230
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		13102	13470
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		99374	108231
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)			
1.4	от вложений в ценные бумаги		14907	16529
2	Процентные расходы, всего	5.2.11	49143	64164
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.2	297	3699
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.2	48846	60465
2.3	по выпущенным ценным бумагам			
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2.5.2	78240	74066
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.7.11	17087	-29124
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-629	20905
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		95327	44942
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.5.11	-72	1203
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости			
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.6.11	1832	1740
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.6.11	-4	3052
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами			
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			
14	Комиссионные доходы	5.3.11	51961	60216
15	Комиссионные расходы	5.3.11	8079	6307
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости			
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.7.11	-21357	-2421
19	Прочие операционные доходы	11	2791	9032
20	Чистые доходы (расходы)		122399	111457
21	Операционные расходы	5.4.11	94088	93265
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	11	28311	18192
23	Возмещение (расход) по налогам	5.8	9323	4211
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2.5.12.6	18988	13981
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.5.12.6	18988	13981

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.5.12.6	18988	13981
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5.12.6		-3490
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	5.12.6		-3490
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5.12.6		-3490
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5.12.6	-29804	-8840
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.12.6	-29804	-8840
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5.12.6	-29804	-8840
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	5.12.6	-29804	-12330
10	Финансовый результат за отчетный период	5.12.6	-10816	1651

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Руководитель ССО

(841-2)23-18-50

13.05.2021



Зейналова Л.Г.

Макушина Я.В.

Шматкова О.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
56	09309839	609

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 апреля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной
организации (головной кредитной организации банковской группы)

Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной
организации банковской группы)

440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22 , 26 и 27)				
29	Базовый капитал, итого:				
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				

31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого:				
45	Основной капитал, итого:				
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого:				
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)				
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала				
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)				
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)				
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)				
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала				
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					

72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

раздела I «Информация о структуре

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.12,6,10	266268	266268
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.12,6,10	266268	266268
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	10	296251	226635
2.1	прошлых лет	10	296251	226635
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд	4.12,6,10	11252	11252
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		573771	504155
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	10	41822	13315
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	11	531949	490840
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	10	531949	490840
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	10	114038	190255

11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	10	114038	190255
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	2,10	645987	681095
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	10	5683728	5572962
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	10	5706646	5594829

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	10	5166827	4566227	3070017	5733465	5130789	2949163
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		1178640	1178640		1762274	1762274	
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов	9.1	404057	396962	79392	529564	524190	104838
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов	9.1	3584130	2990625	2990625	3441627	2844325	2844325
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7» , с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	9.1,10	306128	299364	222343	305267	299386	223060
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		2958	2885	1009	3080	3005	1052
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		5504	5478	3835	5595	5569	3898
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		282467	275954	206966	296592	290812	218110
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	9.1,10	266257	211377	317164	245322	190636	285882
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		266158	211278	316917	244653	189969	284954
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		99	99	247	99	99	247
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	10,10.1,11	252918	240508	394381	242342	231212	384863
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		613	608	669	248	246	271
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		28902	28111	33733	16048	15583	18700
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		5310	5095	7133	2591	2511	3515
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		35600	33627	57166	40447	38563	65557
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		6470	5686	11372	7328	6860	13720
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов		713	689	2067	1497	1237	3711
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	9.1,10	848844	824644	119848	621308	616162	157055
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	9.1,10	130938	119849	119848	158572	157055	157055

4.2	по финансовым инструментам со средним риском						
4.3	по финансовым инструментам с низким риском						
4.4	по финансовым инструментам без риска		717906	704795	462736	459107	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X		X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9.4	87432	87432
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	9.4	582879	582879
6.1.1	чистые процентные доходы	9.4	302298	302298
6.1.2	чистые непроцентные доходы	9.4	280581	280581
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	9.4	3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9.2,10	489992.63	501905.75
7.1	процентный риск	9.2	39198.59	40151.62
7.2	фондовый риск	9.2	0.82	0.84
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

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

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.		
			Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	5.7	723891	20957	702934
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		630121	2257	627864
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		69570	-353	69923
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не		24200	19053	5147
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	277709	27.63	76732	4.31	11982	-23.32	-64750
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	288998	21.12	61048	2.59	7477	-18.53	-53571
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	16403		7617616	1271171
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			5	5
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			5	5
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			1220673	1220673
3.1	кредитных организаций			52043	52043
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			151885	151885
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	9232		93556	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	7171		1090000	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			2902493	50493
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			1126610	
8	Основные средства			391678	
9	Прочие активы			792601	

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	1
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	
2	Идентификационный номер инструмента	
3	Право, применимое к инструментам капитала	
3a	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	
7	Тип инструмента	
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	
9	Номинальная стоимость инструмента	
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	
12	Наличие срока по инструменту	
13	Дата погашения инструмента	
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	
18	Ставка	
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	
20	Обязательность выплат дивидендов	
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	
22	Характер выплат	
23	Конвертируемость инструмента	
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	
25	Полная либо частичная конвертация	
26	Ставка конвертации	
27	Обязательность конвертации	
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	
32	Полное или частичное списание	
33	Постоянное или временное списание	
34	Механизм восстановления	
34a	Тип субординации	
35	Субординированность инструмента	
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	
37	Описание несоответствий	

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 5.7)

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

всего 212678, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	<u>146793</u>	;
1.2. изменения качества ссуд	<u>65881</u>	;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России ²		;
1.4. иных причин	<u>4</u>	.

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

всего 210421, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	<u>450</u>	;
2.2. погашения ссуд	<u>148977</u>	;
2.3. изменения качества ссуд	<u>44989</u>	;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России ¹		;
2.5. иных причин	<u>16005</u>	.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Руководитель ССО

(841-2)23-18-50

13.05.2021



Зейналова Л.Г.

Макушина Я.В.

Шматкова О.В.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (поправочный номер)
56	09309839	609

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Код формы по ОКУД 0409810

Квартальная

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Пересчета по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Пересчета основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при пересчете	Пересчета на инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства базового финансового инструмента (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	6.10	225035		41233	9419	35584			11252				245102	567625
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	6.10	225035		41233	9419	35584			11252				245102	567625
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	2.5.12.6				-8840	-3490							13981	1651
5.1	прибыль (убыток)	2.5.12.6												13981	13981
5.2	прочий совокупный доход	5.12.6				-8840	-3490								-12330
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	4.12.6.10	225035		41233	579	32094			11252				259083	569276
13	Данные на начало отчетного года	4.12.6.10	225035		41233	129	18335			11252				326980	622964
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	4.12.6.10	225035		41233	129	18335			11252				326980	622964
17	Совокупный доход за отчетный период:	5.12.6				-29804	-1							18989	-10816
17.1	прибыль (убыток)						-1							18989	18989
17.2	прочий совокупный доход	5.12.6				-29804									-29804
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период	4.12.6.10	225035		41233	-29675	18334			11252				345969	612148

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Руководитель ССО

(841-2)23-18-50

13.05.2021

Алла



Зейналова Л.Г.
Макушина Я.В.

Зейналова Л.Г.

Макушина Я.В.

Шматкова О.В.

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение														
			на отчетную дату			на дату, отстоящую на один квартал от отчетной			на дату, отстоящую на два квартала от отчетной			на дату, отстоящую на три квартала от отчетной			на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной		
1	2	3	4			5			6			7			8		
КАПИТАЛ, тыс.руб.																	
1	Базовый капитал																
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер																
2	Основной капитал	10	531950			490840			515936			515429			498758		
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков																
3	Собственные средства (капитал)	2.10	645987			681095			708585			676647			671997		
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков																
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.																	
4	Активы, взвешенные по уровню риска	10	5706646			5594829			6112144			6058670			5714143		
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент																	
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)																
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков																
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)	10	9.359			8.808			8.472			8.538			8.792		
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков																
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1цк, H1.3, H20.0)	10	11.320			12.174			11.593			11.168			11.760		
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков																
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент																	
8	Надбавка поддержания достаточности капитала																
9	Антициклическая надбавка																
10	Надбавка за системную значимость																
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)																
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)																
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА																	
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.																
14	Норматив финансового рычага банка (H1.4), банковской группы (H20.4), процент																
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент																
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.																
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.																
17	Норматив краткосрочной ликвидности H26 (H27), процент																
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.																
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) H28 (H29), процент																
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности H2																
22	Норматив текущей ликвидности H3	9.3	84.119			87.438			74.523			73.095			79.312		
23	Норматив долгосрочной ликвидности H4																
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков H6 (H21)	9.1	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			18.490	0	0	14.680	0	0	15.880	0	0	18.020	0	0	19.350	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков H7 (H22)																
26	Норматив совокупной величины риска по искинделам H10.1																
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц H12 (H23)																
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) H25	9.1	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			8.540	0	0	10.530	0	0	14.780	0	0	15.040	0	0	18.300	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента H2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента H3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента H4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации H5цк																

33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1					
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16					
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1					
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2					
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций					

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

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

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		
	Капитал и риски		
20	Основной капитал		
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		
	Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Руководитель ССО

(841-2)23-18-50

13.05.2021

Алла



Л.Г.

Зейналова Л.Г.

Я.В.

Макушина Я.В.

Шматкова О.В.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 апреля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий"

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	0	40537	74613
1.1.1	проценты полученные	0	120095	149441
1.1.2	проценты уплаченные	0	-49415	-59111
1.1.3	комиссии полученные	0	51897	60312
1.1.4	комиссии уплаченные	0	-8115	-6389
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	0	0	-3
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	1832	1740
1.1.8	прочие операционные доходы	0	2793	6251
1.1.9	операционные расходы	0	-66806	-72315
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	0	-11744	-5313
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	0	50568	-229103
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	89	-432
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	3
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	0	417114	249700
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	0	48871	4128
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	-38459	-122787
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	38	-412
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	-389692	-379448
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	0	12607	20145
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	0	91105	-154490
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	-298214	-557746
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	151533	608780
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	-4974	-44654
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	48	15210
2.7	Дивиденды полученные	0	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	0	-151607	21590
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0	1
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0	1
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	522	29681
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	0	-59980	-103218
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1	511666	740499
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	451686	637281

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Руководитель ССО

(841-2)23-18-50

13.05.2021



Зейналова Л.Г.

Макушина Я.В.

Шматкова О.В.

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

**Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий»
за период с 1 января 2021 года по 31 марта 2021 года**

г. Пенза

2021 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	4
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	5
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	6
3.1. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ.....	6
3.2. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ	6
3.3. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКАХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА	13
3.4. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ КОРРЕКТИРОВОК, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЕМ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНОК, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	15
3.5. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДОСТАВЛЕНИИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	16
3.6. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК ЗА ПРЕДШЕСТВУЮЩИЕ ПЕРИОДЫ.....	16
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	16
4.1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	16
4.2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ВЛОЖЕНИЙ В ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	17
4.3. ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПОСЛЕ ПЕРВОНАЧАЛЬНОГО ПРИЗНАНИЯ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ И ОБ ИСХОДНЫХ ДАННЫХ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ДЛЯ ОЦЕНКИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	18
4.4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ССУД, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, ОЦЕНИВАЕМОЙ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	18
4.5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД.....	21
4.6. ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, НЕДВИЖИМОСТИ И ЗЕМЛИ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЪЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ОПЕРАЦИЯХ АРЕНДЫ.....	24
4.7. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ АКТИВАХ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ПРОДАЖИ	30
4.8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ПРОЧИХ АКТИВОВ	31
4.9. ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТАХ, ДЕПОЗИТАХ И ПРОЧИХ СРЕДСТВАХ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	33
4.10.ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КЛИЕНТОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	33
4.11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	35
4.12. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА.....	37
4.13. ИНФОРМАЦИЯ О РЕЗЕРВАХ – ОЦЕНОЧНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ, УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ И УСЛОВНЫХ АКТИВАХ	37
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	38
5.1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО ВИДАМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКТИВОВ	38
5.2. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ПО ВИДАМ ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ	39
5.3. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	39
5.4. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	40
5.5. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК И ОЦЕНИВАЕМЫЕ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	40
5.6. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИИ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ.	41

5.7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ И СУММАХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ВИДУ АКТИВОВ	41
5.8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГУ	43
5.9. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ	44
5.10. ИНФОРМАЦИЯ О ЗАТРАТАХ НА ИССЛЕДОВАНИЯ И РАЗРАБОТКИ, ПРИЗНАННЫЕ В КАЧЕСТВЕ РАСХОДОВ В ТЕЧЕНИЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА	44
5.11. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОТ ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	44
5.12. ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	44
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	45
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ	46
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	46
9. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	46
9.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК	48
9.2. РЫНОЧНЫЙ РИСК	60
9.3. РИСК ЛИКВИДНОСТИ	63
9.4. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	69
9.5. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК	70
9.6. РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ	71
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	72
11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	74
12. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ	76
13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	78
14. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ	78

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация

- является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность») Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий» (далее – «Банк») за период с 01.01.2021 года по 31.03.2021 года, по состоянию на 01.04.2021 года;
- составлена в валюте РФ и представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.), если не указано иное;
- учитывает события после отчетной даты на начало года;
- раскрывает события и операции, являющиеся существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедшие за отчетный период.

Промежуточная отчетность включает в себя формы: 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», приложения к ним в составе форм отчетности: 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)», 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)», а также пояснительную информацию.

В соответствии с требованиями российского законодательства настоящая промежуточная отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу: (www.kuzbank.ru) в разделе «Раскрытие информации/Финансовая отчетность», а также раскрывается в местах обслуживания юридических и физических лиц.

Аудит данной промежуточной отчетности не производился.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

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

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

Регистрационный номер – 609.

В отчетном периоде 2021 года изменение указанных реквизитов Банка не осуществлялось.

Банк имеет следующие лицензии:

- базовую лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 609, выданную Центральным банком Российской Федерации 12 ноября 2018 года без ограничения срока действия.

-лицензию на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) серия 0005435 №1269, выданную Управлением ФСБ России по Пензенской области 09.03.2017 без ограничения срока действия,

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

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

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов с 14 января 2005 года под номером 428. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тыс. руб. на одного вкладчика при наступлении страхового случая (Федеральный закон от 23.12.2003 №177-ФЗ в действующей редакции).

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

ПАО Банк «Кузнецкий» - региональный банк, работающий на рынке банковских услуг Пензенского региона с 1990 года. По спектру оказываемых банковских услуг Банк является многопрофильным банком, предоставляющим финансовые услуги юридическим и физическим лицам.

Основными направлениями деятельности Банка являются обслуживание юридических и физических лиц, привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, предоставление кредитов и выдача гарантий, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, платежи, переводы денежных средств, операции с банковскими картами, хранение ценностей, реализация памятных и инвестиционных монет Банка России.

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

С 12.11.2018 года Банк имеет базовую лицензию.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражаются на экономической ситуации в России.

В 2020 году на мировую экономику негативно повлияла пандемия коронавируса (COVID-19), распространившаяся из центрального Китая. Социальное дистанцирование и меры изоляции, направленные на борьбу с распространением COVID-19 в различных странах, вызвали существенное снижение потребительских расходов и деловой активности компаний в сфере розничной торговли, транспорта, путешествий и туризма, общественного питания, развлечений и многих других направлений.

В 1 квартале 2021 года число новых случаев заражения COVID-19 в мире продолжило непрерывное увеличение с конца февраля 2021 года. Растет число стран и регионов, где наблюдается ухудшение ситуации. Риски продления и ужесточения ограничений начали реализовываться в Европе. Во всем мире общее число подтвержденных случаев COVID-19 к концу 1 квартала превысило 115 миллионов. По числу случаев заражения коронавирусом Россия занимает пятое место в мире.

Уровень экономической активности в начале 2021 года начал повышаться. Однако активность в сфере услуг по-прежнему сталкивается со значительными препятствиями в условиях ограничений, связанных с пандемией, включая ограничения на зарубежные поездки. Российские регионы снимают введенные ограничения в зависимости от эпидемиологической ситуации в конкретном регионе. Продолжается стартовавшая компания по массовой вакцинации.

Правительство и Центральный банк России приняли ряд мероприятий для поддержки населения и экономики, пострадавшей из-за влияния COVID-19. Среди прочего эти меры предусматривали субсидирование заимствований для пострадавших отраслей и физических лиц, «платежные» каникулы и смягчение ряда регуляторных требований, направленных на поддержание финансового сектора предоставлять ресурсы и помогать клиентам избегать проблем с ликвидностью.

Восстановление экономической активности в Российской Федерации остается неравномерным. Дополнительный риск заключается в возможном затяжном характере пандемии, при котором распространение коронавируса продолжится в 2021 году, до того, как будут реализованы эффективные меры противодействия.

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года, выборочные макроэкономические показатели в России были следующими:

Ключевая ставка, составляющая на 31 декабря 2020 года 4,25% с 22 марта 2021 года установлена на уровне 4,5%;

Официальный курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ вырос на 2,4% с 73,8757 до 75,7023. Официальный курс евро, устанавливаемый ЦБ РФ снизился на 1,98% с 90,6824 до 88,8821.

Дальнейшее развитие ситуации в экономике России будет зависеть, в том числе, от мер, принимаемых Правительством Российской Федерации и Банком России для преодоления негативных последствий, вызванных коронавирусом и внешнеполитическими факторами, а также от мер, направленных на предотвращение распространения COVID-19 в России и в мире.

Указанные выше изменения в экономической среде оказывают влияние на деятельность Банка, в частности, на оценку ожидаемых кредитных убытков. Данное влияние описано в Пояснении 3.3 в разделе «Резерв под ожидаемые кредитные убытки».

Основные показатели деятельности Банка и факторы, повлиявшие на финансовый результат отчетного периода

По состоянию за 31 марта 2021 года валюта баланса Банка составила 8 407 млн. рублей (31 декабря 2020 года (до СПОД) – 11 037 млн. рублей).

Активы Банка за 31 марта 2021 года по отношению к началу года уменьшились на 396 млн. рублей или на 5.7%. В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию за 31 марта 2021 года составила 67.8% (за 31 декабря 2020 года – 69.7%) от общего объема активов Банка. Размер чистой ссудной задолженности за 1 квартал 2021 года уменьшился на 398.6 млн. рублей (на 8.2%) и составил 4 474 млн. рублей.

Доля основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в структуре активов за 31 марта 2021 года составила 4.4%, (за 31 декабря 2020 года – 4.3%).

Обязательства Банка уменьшились с начала года на 385 млн. рублей или на 6.1%. В структуре обязательств доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, составила на конец отчетного периода 96.8% (за 31 декабря 2020 года – 97.1%). Размер средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 1 квартал 2021 года уменьшился на 390 млн. рублей (на 6.3%) и составил 5 794 млн. рублей.

Чистые процентные доходы Банка за 1 квартал 2021 года составили 78 млн. рублей, что на 4 млн. рублей или на 5.6% выше показателя за соответствующий период прошлого года.

Структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

Объем собственных средств (капитал) Банка по состоянию за 31 марта 2021 года составил 646 млн. рублей, что на 5.2% или на 94.6 млн. рублей ниже уровня на начало года.

Объем прибыли, доступной к распределению, составил 18 988 тыс. руб. (за 1 квартал 2020 года – 13 981 тыс. рублей).

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

3.1. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения», расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – Положение № 579-П), Положения Банка России от 22.12.2014 N 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (с дополнениями и изменениями) (далее – Положение № 446-П), других нормативных актов Банка России и внутренних нормативных документов Банка.

Промежуточная отчетность составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России: 04.09.2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание № 3054-У), от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 4983-У), в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также Разъяснениями МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, базируется на формах обязательной отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4927-У), а также других формах Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета.

В течение отчетного периода Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось бы искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

3.2. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 1 квартале 2021 года определялись Учетной политикой ПАО Банк «Кузнецкий», утвержденной Правлением Банка (Протокол №176 от 31.12.2020г.) (далее – Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положением Банка России №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по

методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности, отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в Банке.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России.

Финансовые инструменты

Финансовые инструменты в зависимости от их классификации отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость - цена, которая может быть получена при продаже актива на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки, т.е. справедливая стоимость финансового инструмента может быть надежно определена, если Банк может совершать с финансовым инструментом операции купли/продажи на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки (ЭПС) представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка - точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, будущие денежные потоки при расчете эффективной процентной ставки корректируются с учетом ожидаемых кредитных убытков.

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки. В случае отличия цены сделки от справедливой стоимости признается прибыль или убыток от первоначального признания.

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

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем в соответствии с Учетной политикой Банка активы оцениваются

(переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства переоцениваются по справедливой стоимости.

Основным методом оценки справедливой стоимости финансовых инструментов в Банке является метод оценки, основанный на использовании ценовых котировок оцениваемых финансовых инструментов на активном рынке. При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Активным признается рынок, на котором сделки в отношении определенного актива или обязательства осуществляются с достаточной частотой и в достаточном объеме, чтобы обеспечивать информацию о ценах на постоянной основе.

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

Классификация финансовых активов и обязательств

При первоначальном признании финансовые активы и обязательства классифицируются как оцениваемые по:

- а) амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9;
- б) справедливой стоимости через прочий совокупный доход; или
- в) справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы оцениваются:

а) по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Амортизированная стоимость может быть определена линейным методом или методом эффективной процентной ставки.

Амортизированная стоимость определяется ежеквартально - на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового инструмента.

Банк реклассифицирует финансовые активы только в случаях изменения бизнес-модели.

б) по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

в) по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Банк реклассифицирует финансовые активы только в случаях изменения бизнес-модели.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовые обязательства (*по выданным финансовым гарантиям, по предоставлению денежных средств, по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, по выпущенным Банком ценным бумагам (облигации, векселя)*) по справедливой стоимости.

Банк классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

- а)** финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- б)** финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или, когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- с)** договоров финансовых гарантий, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- д)** обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк оценивает такое обязательство расчетным способом по наибольшей из величин:

- суммы резерва под ожидаемые кредитные убытки,
- первоначально признанной суммы за вычетом, если применимо, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

В категорию оцениваемые по амортизированной стоимости Банк относит:

- кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам,
- средства, размещенные в кредитных организациях,
- приобретенные векселя,
- права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам.

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, векселя) после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости. По усмотрению Банка выпущенные ценные бумаги могут быть классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Эмиссионные ценные бумаги после первоначального признания и до прекращения признания оцениваются по амортизированной стоимости; по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; по справедливой стоимости через прибыль или убыток исходя из бизнес - модели, используемой Банком для управления ценными бумагами, и характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Для признания или прекращения признания - в зависимости от обстоятельств - покупки или продажи финансовых активов, осуществленной на стандартных условиях, используется метод учета по дате заключения сделки либо метод учета по дате расчетов, установленный внутренними нормативными документами Банка.

Метод по дате заключения сделки (дате, на которую Банк принимает на себя обязательство купить или продать актив) предусматривает:

- признание актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате - в день заключения сделки,
- прекращение признания актива, который был продан, признание прибыли или убытка от выбытия и признание дебиторской задолженности покупателя по оплате - в день заключения сделки.

Метод учета по дате расчетов предусматривает:

- признание актива в день его получения Банком;
- прекращение признания актива и признание прибыли или убытка от выбытия в день его поставки Банком.

Используемый метод применяется последовательно для всех сделок покупки и продажи финансовых активов, классифицируемых одинаково.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в соответствии с подходом, указанным в Пояснении 9.1. В течение 1 квартала 2021 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

В течение 1 квартала 2021 года перевод активов, учитываемых по справедливой стоимости, между уровнями иерархии Банк не осуществлял.

Обесценение финансовых активов

В зависимости от существенности изменения кредитного риска по ссуде по сравнению с кредитным риском, определяемым на дату первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих категорий:

1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)».

2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска».

3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)».

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента. Если кредитный риск признается низким, то Банк считает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или групповой основе.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой возможных кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств – это разница между

денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить с учетом как фактически ожидаемых сумм, так и фактически ожидаемых сроков их получения. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

В пояснении 9.1. приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков.

Справедливая стоимость

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости представлена в пояснении 4.3.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовой гарантии является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) суммы оценочного резерва под убытки, (2) первоначально признанной суммы за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии.

Признание доходов и расходов

В соответствии с Положением №446-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

а) Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном исполнении следующих условий:

- право на получение Банком дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим способом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;

- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных подпунктом «а» настоящего пункта, а также в соответствии с пунктами 31, 35 - 37 МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями".

Для признания в бухгалтерском учете процентных доходов Банка по операциям предоставления (размещения) денежных средств, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование других активов, должны быть одновременно соблюдены первые три условия признания доходов из указанных в подпункте а) настоящего пункта.

Доход от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к уплате комиссионного дохода, признается в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуги), определенную условиями договора (в том числе как дата уплаты) или подтвержденную иными первичными документами вне зависимости от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка и т.д.).

б) Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Признание расходов от выполнения работ (оказания услуг), по операциям поставки (реализации) активов осуществляется при одновременном соблюдении условий, перечисленных в подпункте «б» настоящего пункта.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия Банком работы, оказания услуги, определенную в

соответствии с условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными документами вне зависимости от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка и т.д.).

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по операциям займа ценных бумаг, а также по выпущенным долговым ценным бумагам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Отражение доходов и расходов

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

Если в отношении любых фактически полученных (кроме процентных доходов) или уплаченных денежных средств не исполнено хотя бы одно из условий их признания в качестве дохода или расхода (с учетом особенностей признания отдельных видов доходов и расходов), указанных в подпунктах а) и б) пункта «Признание доходов и расходов», то в бухгалтерском учете отражению подлежит обязательство либо требование соответственно.

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

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

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте в последний календарный день месяца, а также при их выбытии (погашении) в день, предусмотренный условиями договора.

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

Процентные доходы по финансовым активам и процентные расходы по финансовым обязательствам отражаются в бухгалтерском учете с применением метода ЭПС, если разница между амортизированной стоимостью таких финансовых активов, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является существенной.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признается в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг или финансового актива.

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

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

Комиссионный доход отражается в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуги), определенную условиями договора (в том числе как дата уплаты) или подтвержденную иными первичными документами вне зависимости от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка и т.д.).

Расходы от выполнения работ (оказания услуг) отражаются в бухгалтерском учете на дату их принятия, определенную условиями договора или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Существенные комиссионные доходы и расходы, являющиеся элементом процентной ставки, начисляются с применением метода ЭПС, несущественные комиссионные доходы и расходы, являющиеся элементом процентной ставки, единовременно относятся на прибыли или убытки.

Существенные операционные комиссионные доходы и расходы (не являющиеся элементом процентной ставки) признаются равномерно в течение срока оказания услуг, несущественные операционные комиссионные доходы и расходы единовременно относятся на прибыли или убытки.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, внутренними нормативными документам.

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

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Положения Банка России от 02.10.2017 №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным

банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение №605-П), Положения 579-П, в зависимости от выбранной Банком бизнес-модели. Формирование резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, осуществляется в порядке, предусмотренном Положениями №611-П, №590-П, также в соответствии с требованиями Положения №605-П и МСФО (IFRS) 9 формируются оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

Собственные ценные бумаги Банка – бухгалтерский учет выпущенных Банком долговых ценных бумаг регламентируется Положением Банка России от 02.10.2017 №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее Положение № 604–П), Положением № 579–П и внутренними нормативными документами Банка. Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации) после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов – бухгалтерский учет ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 02.10.2017 №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее-Положение №606-П), Положений №№579-П, 446-П и внутренними нормативными документами Банка. В бухгалтерском учете указанные операции отражаются на основании первичных учетных документов, подтверждающих переход прав собственности на ценную бумагу, либо при выполнении определяющих переход прав собственности на ценную бумагу условий договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги. Затраты по сделке приобретения ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, независимо от существенности единовременно отражаются на счетах по учету расходов.

В отношении сделок по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях используется метод учета по дате заключения сделки либо метод учета по дате расчетов, установленный внутренними нормативными документами Банка. Используемый метод применяется последовательно для всех сделок покупки и продажи финансовых активов, классифицируемых одинаково.

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

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

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

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

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

	<u>31 марта 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Руб./Доллар США	75,7023	73,8757
Руб./Евро	<u>88,8821</u>	<u>90,6824</u>

Учет государственных субсидий

Банк является участником государственных программ субсидирования, в частности: программы субсидирования процентной ставки по кредитным договорам, программы субсидирования, предусматривающие компенсацию государством задолженности по кредитным договорам на восстановление деятельности и другие.

В рамках программ субсидирования Банк, при условии соответствия заемщика определенным критериям, указанным в той или иной программе субсидирования, заключает кредитный договор с заемщиком по льготной процентной ставке, установленной на весь срок или определенный период кредитования. Решение о предоставлении Банку субсидий принимается распорядителем субсидий (Министерством экономического

развития, АО «ДОМ.РФ») на основании предоставленных Банком заключенных кредитных договоров и подтверждающих документов.

По программам субсидирования процентной ставки Банк признает доход по субсидии в составе процентного дохода по субсидируемому кредиту на конец каждого отчетного месяца, за который начислена субсидия.

Изменения учетной политики

Изменение Учетной политики Банка может производиться в случаях:

- изменения требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- разработки или выборе Банком нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- реорганизации Банка или существенного изменения условий его деятельности.

Не считаются изменениями Учетной политики следующие действия:

- принятие Учетной политики для событий и сделок, отличающихся по существу от ранее происходивших событий и сделок;
- принятие новой Учетной политики для событий и сделок, которые не происходили ранее.

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

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

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

Основными допущениями в оценках на конец отчетного периода, которые с большей долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение текущего финансового года, являются перечисленные ниже допущения.

Резерв на возможные потери по ссудам

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017г. № 590-П.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Резерв на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 23 октября 2017г. № 611-П.

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через

прочий совокупный доход, – это область, которая требует использования моделей, суждений и допущений, таких как:

- выбор модели оценки ожидаемых кредитных убытков;
- выявление значительного ухудшения качества кредитов;
- допущения, использованные в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние контрагента, ожидаемые будущие денежные потоки и прогнозные макроэкономические факторы.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам оказывают влияние, помимо прочих, следующие факторы:

- переводы финансовых активов между стадиями по причине того, что в течение периода произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение (или устранение признаков обесценения),
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных.

Текущие экономические условия создают много новых неопределенностей в части оценки ожидаемых кредитных убытков. В сложившихся обстоятельствах Банк продолжает применять требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», основывая свои оценки на лучших данных из всех доступных источников. Банк использует в моделях оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей и принимая во внимание следующие факторы:

- сокращение доходов населения и бизнеса, вызванное снижением экономической активности;
- сокращение ВВП;
- обновленные прогнозы цен на основные биржевые товары и курсы российского рубля по отношению к основным иностранным валютам;
- меры государственной поддержки населения и бизнеса;
- влияние изменения экономической среды на различные отрасли экономики.

Для поддержки клиентов, Банком реализуются предложения по предоставлению кредитов по государственным программам поддержки; предложения программ реструктуризации кредитов клиентам, не подпадающим под условия государственных программ поддержки; предложения по предоставлению кредитных каникул. В условиях проведения на уровне государственного управления противоэпидемических ограничительных мероприятий Банк продолжает работать непрерывно, обеспечивая своевременное проведение расчетов, обслуживание клиентских операций, выполнение своих обязательств.

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Амортизационные отчисления

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

При определении срока полезного использования нематериальных активов Банк также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

Налогообложение

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов. Согласно Учетной политики для целей налогообложения ПАО Банк «Кузнецкий», исчисление и уплата налога на добавленную стоимость (далее по тексту - НДС) в бюджет производится на основании Главы 21 НК РФ, в соответствии с которой Банк выполняет функции как налогоплательщика, так и налогового агента. Налоговым периодом по НДС является квартал. Для целей налогообложения датой возникновения обязанности по уплате НДС признается день оплаты товаров (работ, услуг), т.е. день поступления денежных средств за отгруженные товары (выполненные работы, оказанные услуги) (п.5 ст.170 НК РФ).

Согласно п. 5 ст. 170 НК РФ в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, включаются суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). Банк сумму налога на добавленную стоимость, по приобретенным товарам (работам, услугам) к вычету не принимает, счета-фактуры, полученные от продавцов товаров (работ, услуг) не подлежат регистрации и в книге покупок. При этом вся сумма НДС, полученная Банком по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

Осуществляемые капитальные вложения, приобретаемые основные средства, нематериальные активы Банк учитывает без НДС.

Отнесение НДС на расходы производится по ОС, НМА банковского назначения при их вводе в эксплуатацию. Суммы НДС по полученным и оплаченным материалам относятся на расходы Банка в момент списания материалов со склада.

НДС по приобретаемым работам и услугам относится на расходы Банка одновременно с отнесением на соответствующие источники стоимости работ и услуг.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и, если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Банк осуществляет контролируемые сделки по рыночным ценам (имеет соответствующие подтверждающие документы).

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли.

Перечисленные далее Пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении Учетной политики Банка. Информация в части резервов на возможные потери представлена в Пояснении 5.7; в части справедливой стоимости финансовых инструментов - в Пояснении 4.4, в части переоценки основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – в Пояснении 4.6.

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

Данные за 31 марта 2020 года были скорректированы согласно разработочной таблице указания Банка России 4927-У в целях сопоставимости данных бухгалтерского баланса на отчетную дату.

Воздействие корректировок Отчета о финансовых результатах за 31 марта 2020 года представлено далее:

тыс. руб.	Сумма после корректировки за 31 марта 2020 года	Сумма корректировки	Первоначально представленная сумма за 31 марта 2020 года
№ строки формы 0409807			
строка 24 Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	13 981	(2 883)	16 864
строка 25 Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	2 883	(2 883)

3.5. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДОСТАВЛЕНИИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика ПАО Банк «Кузнецкий» на 2021 год утверждена 31.12.2020г. В ней сохранены основные принципы, в том числе принцип «непрерывности деятельности», и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2020 году.

Банк внес изменения в Учетную политику на 2021 год в связи с вступлением в силу с 1 января 2021 года: - изменений к Положению Банка России от 22.12.2014 №448-П «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»;

- изменений к Положению Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств».

Новый порядок предполагает следующее:

Основные средства, нематериальные активы, запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, с учетом налога на добавленную стоимость. Сумма налога на добавленную стоимость в отношении имущества, полученного по соглашению о предоставлении отступного в счет погашения задолженности по предоставленному кредиту и в дальнейшем реализуемого до начала его использования для осуществления банковских операций, сдачи в аренду или до введения в эксплуатацию, учитывается в стоимости такого имущества. НДС включается в стоимость имущества на основании полученных от Залогодателя счетов-фактур. При отсутствии счета-фактуры положения настоящего пункта не применяются.

Изменен порядок отражения в бухгалтерском учете операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, по покупке права требования, а также по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

Изменения в методологию, используемую для оценки финансовых инструментов Банка согласно МСФО (IFRS) 9, не вносились.

3.6. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК ЗА ПРЕДШЕСТВУЮЩИЕ ПЕРИОДЫ

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

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

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

тыс. руб.	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Денежные средства	237 366	254 791
Средства в ЦБ РФ	151 274	207 369

(кроме обязательных резервов)	(9 655)	(9 744)
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ без риска потерь	82 213	68 219
Суммы, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию (неснижаемые остатки для проведения платежей по банковским картам)	(9 512)	(8 969)
Итого денежные средства и их эквиваленты	451 686	511 666
<i>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ с риском потерь</i>	17 689	71 252
<i>Резервы</i>	(17 685)	(18 221)
Корректировка резервов до оценочного	(229)	175
Итого средства в кредитных организациях	81 988	121 425

Денежными средствами и их эквивалентами являются активы, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства в кассе Банка, денежные средства в банкоматах и платежных терминалах, денежные средства в пути, монеты из драгоценных металлов, являющиеся платежным средством на территории РФ, средства, размещенные в Банке России (средства на корреспондентском счете, депозиты, за исключением обязательных резервов), депозиты, остатки на корреспондентских счетах в других банках, краткосрочные межбанковские размещения на срок до 30 дней с даты первоначального признания по дате прекращения признания, размещения «овернайт».

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

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

Информация о финансовых вложениях в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена далее:

тыс. руб.	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Долевые ценные бумаги		
балансовая стоимость	2	2
величина переоценки	3	3
	5	5

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

Ниже приведена информация о кредитном качестве ценных бумаг, основанная на рейтинге агентства Fitch Ratings:

тыс. руб.	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	5	5
	5	5

По состоянию на 1 апреля 2021 и за 1 квартал 2021 год у Банка отсутствовали финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У формируется резерв на возможные потери.

4.3. ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПОСЛЕ ПЕРВОНАЧАЛЬНОГО ПРИЗНАНИЯ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ И ОБ ИСХОДНЫХ ДАННЫХ, ИСПОЛЪЗУЕМЫХ ДЛЯ ОЦЕНКИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, обращающимся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах и определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях.

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов, к информации которого у Банка есть доступ на дату оценки.

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для сопоставимых финансовых инструментов, рыночных котировок для сопоставимых финансовых инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.

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

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся в Уровень 3, в случае если данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, а использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 3 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 3 в Уровень 2, в случае если справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Активный рынок - рынок, на котором сделки в отношении определенного актива осуществляются с достаточной частотой и в достаточном объеме, чтобы обеспечивать информацию о ценах на постоянной основе.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в соответствии с подходом, указанным в примечании 9.1.

В отчетном периоде 2021 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

В отчетном периоде 2021 года перевод активов, учитываемых по справедливой стоимости, между уровнями иерархии Банк не осуществлял.

4.4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ССУД, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, ОЦЕНИВАЕМОЙ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

Объем и структура чистой ссудной задолженности за 31 марта 2021 года представлены далее:

	Ссудная и приравнен- ная к ней зadolжен- ность	Резерв на возмож- ные потери	Коррек- тировка резер- вов до оцено- чного	Про- центы , штраф ы	Резерв на возмож- ные потери	Коррек- тировка резер- вов до оцено- чного	Затра- ты по сдел- ке, ко- мис- сии	Резерв на возмож- ные потери	Коррек- тировка резер- вов до оцено- чного	Итого чистая ссудная зadolжен- ность
Депозит в Банке России	790 000	-	-	-	-	-	-	-	-	790 000
Ссуды клиентам - кредитным организациям	7 171	-	(24)	-	-	-	-	-	-	7 147
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 032 890	(445 198)	30 192	33 922	(20 826)	2 466	10 074	(3 178)	-	2 640 342
Ссуды физическим лицам	1 155 974	(144 014)	13 603	21 087	(7 573)	1 862	4 763	(9 332)	-	1 036 370
ИТОГО:	4 986 035	(589 212)	43 771	55 009	(28 399)	4 328	14 837	(12 510)	-	4 473 859

Объем и структура чистой ссудной задолженности за 31 декабря 2020 года представлены далее:

	Ссудная и приравнен- ная к ней зadolжен- ность	Резерв на возмож- ные потери	Коррек- тировка резер- вов до оцено- чного	Про- центы, штрафы	Резерв на возмож- ные потери	Коррек- тировка резер- вов до оцено- чного	Затра- ты по сделке	Резерв на возмож- ные потери	Коррек- тировка резер- вов до оцено- чного	Итого чистая ссудная зadolжен- ность
Депозит в Банке России	1 300 000	-	-	113	-	-	-	-	-	1 300 113
Ссуды клиентам - кредитным организациям	7 092	-	-	-	-	-	-	-	-	7 092
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 973 922	(461 042)	21 268	32 507	(20 855)	2 880	2 044	(3 178)	-	2 547 546
Ссуды физическим лицам	1 131 071	(127 315)	3 432	20 561	(6 028)	856	4 594	(9 446)	-	1 017 725
ИТОГО:	5 412 085	(588 357)	24 700	53 181	(26 883)	3 736	6 638	(12 624)	-	4 872 476

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

	31 марта 2021 года		31 декабря 2020 года	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
Депозит в Банке России	790 000	15.84	1 300 000	24.02
Ссуды клиентам - кредитным организациям	7 171	0.14	7 092	0.13
- межбанковские кредиты	-	-	-	-
- прочие размещенные средства	7 171	0.14	7 092	0.13
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 032 890	60.83	2 973 922	54.95
- кредиты муниципальным предприятиям	150 200	3.01	239 000	4.42

-кредиты юридическим лицам, не относящимся к малому и среднему бизнесу	714 730	14.33	555 090	10.26
- кредиты малому и среднему бизнесу	2 147 247	43.07	2 151 519	39.75
-права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	20 713	0.42	28 313	0.52
Ссуды физическим лицам	1 155 974	23.19	1 131 071	20.90
- жилищные кредиты, из них:	351 267	7.05	334 175	6.18
<i>ипотечные кредиты</i>	291 131	5.84	272 039	5.03
- автокредиты	17 595	0.35	23 457	0.43
- иные потребительские кредиты	777 904	15.60	757 834	14.00
- кредитные карты и карты с лимитом "овердрафт"	259	0.01	599	0.01
- права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	8 949	0.18	15 006	0.28
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	4 986 035	100.00	5 412 085	100.00

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности по видам экономической деятельности заемщиков представлена далее:

	31 марта 2021 года		31 декабря 2020 года	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
Депозит в Банке России	790 000	15.84	1 300 000	24.02
Ссуды клиентам - кредитным организациям	7 171	0.14	7 092	0.13
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 032 890	60.83	2 973 922	54.95
субъекты РФ и местного самоуправления	150 200	3.01	239 000	4.42
обрабатывающие производства	984 459	19.74	928 314	17.15
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	251 780	5.05	272 880	5.04
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	130 599	2.62	162 556	3.01
строительство	444 701	8.92	339 397	6.27
транспорт и связь	297 758	5.97	236 566	4.37
торговля	315 469	6.33	317 602	5.87
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	255 674	5.13	250 709	4.63
прочие виды деятельности	202 250	4.06	226 898	4.19
Ссуды физическим лицам	1 155 974	23.19	1 131 071	20.90
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	4 986 035	100.00	5 412 085	100.00

Далее представлена информация по концентрации ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим сегментам:

	31 марта 2021 года		31 декабря 2020 года	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
Пензенская область	3 660 766	73.42	3 428 790	63.35
г. Москва и Московская область	813 690	16.32	1 323 558	24.46
<i>в т.ч. Депозит в Банке России</i>	790 000	15.84	1 300 000	24.02
Самарская область	148 039	2.97	196 107	3.62
Республика Мордовия	133 888	2.69	237 160	4.38
Чувашская Республика	133 281	2.67	117 211	2.17
другие регионы	96 371	1.93	109 259	2.02
Итого	4 986 035	100.00	5 412 085	100.00

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения, по ссудам, ссудной и приравненной к ней

задолженности по состоянию за 31 марта 2021 года представлена далее:

тыс. руб.	до востребов ания и менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года	просро- ченные	Всего
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:						
- депозит в Банке России	790 000	-	-	-	-	790 000
- ссуды клиентам - кредитным организациям	7 171	-	-	-	-	7 171
- ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	249 877	465 061	1 102 030	920 000	295 922	3 032 890
- ссуды физическим лицам	36 432	77 509	168 978	772 894	100 161	1 155 974
	1 083 480	542 570	1 271 008	1 692 894	396 083	4 986 035

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения, по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию за 31 декабря 2020 года представлена далее:

тыс. руб.	до востребов ания и менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года	просро- ченные	Всего
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:						
- депозит в Банке России	1 300 000	-	-	-	-	1 300 000
- ссуды клиентам - кредитным организациям	7 092	-	-	-	-	7 092
- ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	178 942	428 887	1 190 045	879 912	296 136	2 973 922
- ссуды физическим лицам	32 260	78 420	172 996	782 094	65 301	1 131 071
	1 518 294	507 307	1 363 041	1 662 006	361 437	5 412 085

В рамках программы субсидирования, предусмотренной Правилами предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям Банком заключены соглашения с Министерством экономического развития Российской Федерации на возмещение недополученного ими дохода по кредитам:

- выданным в 2019-2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке;
- выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на возобновление деятельности.

За 1 квартал 2021 года требования по субсидиям составили 13 345.3 тыс. рублей, получено возмещение по субсидиям – 3 068 тыс. рублей.

4.5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

Информация о финансовых вложениях в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлена далее:

тыс.руб.	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа Российской Федерации		
балансовая стоимость	765 545	765 414
величина переоценки	(27 800)	295
	737 745	765 709
Купонные облигации Банка России		
балансовая стоимость	301 787	150 890
величина переоценки	0	
	301 787	150 890
Корпоративные облигации (в том числе ВЭБ)		
балансовая стоимость	204 335	203 293
величина переоценки	(1 843)	(134)
	202 492	203 159
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 242 024	1 119 758
<i>Справочно резерв и корректировка резерва в составе прочего совокупного дохода</i>		
<i>резервы на возможные потери</i>	(1 520)	(1 264)
<i>корректировка резервов до оценочного</i>	1 520	1 264

По состоянию за 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк не имел финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участия, а также финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания.

По состоянию за 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк не имел ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переданных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода по видам долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию за 31 марта 2021 года может быть представлена следующим образом:

	Объем вложений	Уплаченная премия	Накопленный дисконт	Начисленный процентный купонный доход	Дата погашения	Ставка купона, %
	тыс. руб.					
Минфин РФ, облигации федерального займа с постоянным купонным доходом, документарные, именные						
выпуск 26222	150 000	4 318	-	4 698	16.10.2024	7.10%
выпуск 26227	250 000	19 104	-	3 547	17.07.2024	7.40%
выпуск 26229	300 000	26 063	-	7 815	12.11.2025	7.15%
	700 000	49 485	-	16 060		
Купонные облигации Банка России, процентные, документарные, на предъявителя						
выпуск 41	150 000	-	-	1 383	14.04.2021	4.50%
выпуск 43	150 000	-	-	404	09.06.2021	4.50%
	300 000	-	-	1 787		
Корпоративные облигации						
ГКР "ВЭБ.РФ"	50 000	1 062	-	1 265	17.11.2026	7.27%
Лента	25 000	166	-	647	01.11.2029	6.80%
Ростелеком	20 000	322	-	443	27.11.2025	6.85%
Магнит	20 000	223	-	92	02.03.2023	6.20%
МТС	20 000	1 748	-	339	14.10.2024	8.60%
ГТЛК	20 000	242	-	359	18.03.2033	7.35%
Роснефть	20 000	778	-	197	03.02.2028	7.50%

РЖД	20 000	1 008	-	444	26.05.2033	7.30%
	195 000	5 549	-	3 786		
Всего	1 195 000	55 034	-	21 633		

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода по видам долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2020 года может быть представлена следующим образом:

	Объем вложений	Уплачен ная премия	Накопле нный дисконт	Начисленный процентный купонный доход	Дата погашения	Ставка купона, %
	тыс. руб.					
Минфин РФ, облигации федерального займа с постоянным купонным доходом, документарные, именные						
выпуск 26222	150 000	4 618	-	2 071	16.10.2024	7.10%
выпуск 26227	250 000	20 533	-	8 213	17.07.2024	7.40%
выпуск 26229	300 000	27 453	-	2 526	12.11.2025	7.15%
	700 000	52 604	-	12 810		
Купонные облигации Банка России, процентные, документарные, на предъявителя						
выпуск 39	150 000	-	-	890	10.02.2021	4.25%
	150 000	-	-	890		
Корпоративные облигации						
ГКР "ВЭБ.РФ"	50 000	1 108	-	369	17.11.2026	7.27%
Лента	25 000	171	-	228	01.11.2029	6.80%
Ростелеком	20 000	339	-	105	27.11.2025	6.85%
Магнит	20 000	252	-	404	02.03.2023	6.20%
МТС	20 000	1 869	-	344	14.10.2024	8.60%
ГТЛК	20 000	247	-	362	18.03.2033	7.35%
Роснефть	20 000	806	-	576	03.02.2028	7.50%
РЖД	20 000	1 029	-	84	26.05.2033	7.30%
	195 000	5 821	-	2 472		
Всего	1 045 000	58 425	-	16 172		

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

тыс. руб.	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредитный рейтинг ВВ	45 850	45 981
Кредитный рейтинг между ВВ+ и ВВВ+	1 196 174	1 073 777
	1 242 024	1 119 758

Факты задержки платежей по перечисленным выше ценным бумагам отсутствуют.

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

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию за 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года, а также изменение их стоимости за 1 квартал 2021 года представлены далее:

тыс. руб.	Земельные участки	Здания	Сооружения	Транспортные средства	Производственный и хозяйственный инвентарь	Машины и оборудование	Вложения в приобретение ОС (сч. 60415)	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость и земля временно неиспользуемая в основной деятельности	Активы в форме права пользования (сч. 60804)	Всего
Модель оценки для определения балансовой стоимости	переоцененные	переоцененные	первоначальная	первоначальная	первоначальная	первоначальная	первоначальная	первоначальная	первоначальная	справедливая		
Балансовая стоимость												
Остаток по состоянию за 31 декабря 2020 года	-	167 341	7 298	19 575	53 763	94 527	536	23 276	149	47 237	92 790	506 492
Переклассификация	-	-	-	-	351	659	(1 010)	-	-	-	-	-
Поступления	-	-	-	-	-	-	2 950	570	4 869	-	1 460	9 849
Выбытия (активы, включенные в выбывающую группу, прочие выбытия)	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 812)	-	(1 300)	(6 112)
Остаток по состоянию за 31 марта 2021 года	-	167 341	7 298	19 575	54 114	95 186	2 476	23 846	206	47 237	92 950	510 229

тыс. руб.	Земельные участки	Здания	Сооружения	Транспортные средства	Производственный и хозяйственный инвентарь	Машины и оборудование	Вложения в приобретение ОС (сч 60415)	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость и земельные участки, не используемые в основной деятельности	Активы в форме права пользования	Всего
Модель оценки для определения балансовой стоимости	переоцененные	переоцененные	первоначальная	первоначальная	первоначальная	первоначальная	первоначальная	первоначальная	первоначальная	справедливая		
Балансовая стоимость												
Остаток по состоянию за 31 декабря 2019 года	5 228	220 041	7 298	16 591	52 525	89 125	2 031	12 363	165	117 623	0	522 990
Переклассификация	-	-	-	3 174	206	113	(3 493)	-	-	-	-	-
Поступления	-	-	-	-	-	-	1 940	1 091	2 932	-	34 104	40 067
Выбытия (активы, включенные в выбывающую группу, прочие выбытия)	-	-	-	(901)	-	-	(337)	-	(2 924)	(10 118)	-	(14 280)
Переоценка	(5 228)	(1 944)	-	-	-	-	-	-	-	(3 978)	-	(11 150)
Остаток по состоянию за 31 марта 2020 года	-	218 097	7 298	18 864	52 731	89 238	141	13 454	173	103 527	34 104	537 627
Амортизация и убытки от обесценения												
Метод амортизации	х	линейный	линейный	линейный	линейный	линейный	х	линейный	х	х	линейный	
Срок полезного использования (диапазон в месяцах)	х	482-600	84-300	37-61	24-361	25-246	х	х	х	х		

Остаток по состоянию за 31 декабря 2019 года	-	43 541	3 333	5 502	41 596	79 142	-	8 022	-	-	-	181 136
Начисленная амортизация за 2020г	-	1 100	141	552	828	1 076	-	455	-	-	5 181	9 333
Выбытия	-	-	-	(543)	-	-	-	-	-	-	-	(543)
Переоценка	-	(73)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(73)
Остаток по состоянию за 31 марта 2020 года	-	44 568	3 474	5 511	42 424	80 218	-	8 477	-	-	5 181	189 853
Балансовая стоимость												
По состоянию за 31 марта 2020 года	-	173 529	3 824	13 353	10 307	9 020	141	4 977	173	103 527	28 923	347 774
в т.ч. балансовая стоимость без учета переоценки	429	160 656	3 824	13 353	10 307	9 020	141	4 977	173	126 547	28 923	358 350

Убытки от обесценения основных средств, признанные и восстановленные в составе статей отчета о совокупном доходе и в составе прибыли или убытка, в течение отчетного периода отсутствуют.

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

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

Договорные обязательства по приобретению основных средств на отчетную дату отсутствуют.

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

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

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

Степень влияния, которое оказывает изменение расчетных оценок на показатели отчетного периода в отношении величин ликвидационной стоимости, несущественна. Ликвидационная стоимость применяется к группе основных средств «Транспортные средства». По состоянию на 31 марта 2021 года ликвидационная стоимость составила 12 361 тыс. руб. (за 31 декабря 2020 г. - 12 361 тыс. руб.).

Доходы (расходы) от выбытия основных средств за 1 квартал 2021 года отсутствовали (за 1 квартал 2020 года – 183 тыс. руб.).

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

В отчетном периоде строительство основных средств не велось, в связи с чем отсутствуют затраты, признаваемые в балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства.

Компенсация третьим лицам в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств в отчетном периоде не выплачивалась.

Информация о переоценке

По состоянию на 31 марта 2021 года объекты основных средств, относящиеся к категории здания и земля, а также объекты недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражены с учетом переоценок, проводимых на основании справедливых стоимостей, определенных Обществом с ограниченной ответственностью «АДН Консалт – Международный центр оценки и финансовых консультаций» (г.Москва).

Оценщик: Зовутин Сергей Алексеевич (член саморегулируемой организации Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация оценщиков» сокращенно «СМАО», свидетельство № 652 от 17.08.2007г., реестр № 0001 от 28.06.2007г.).

Применяемые стандарты оценочной деятельности:

- Федеральный закон от 29.07.1998 №135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» (в действующей редакции на дату составления отчета),
- Федеральные стандарты оценки (ФСО №№1, 2, 3, 7),
- Стандарты и правила оценочной деятельности, утвержденные саморегулируемой организацией оценщиков - НП СРО «СМАО».

Информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Суммы, признанные в составе прибыли (убытка), включая арендный доход от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, составили 916 тыс. руб., прямые операционные расходы (в том числе расходы на ремонт и текущее обслуживание) – 201 тыс. руб.

На отчетную дату отсутствует имущество, по которому у Банка имеется ограничение в отношении его реализации.

Объекты НВНОД, в том числе переданные во временное владение и пользование по договорам операционной аренды, учитывались в балансе Банка по справедливой стоимости.

Перевод объектов недвижимости из категории «земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости» в категорию «земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду» и из категории «недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости» в категорию «недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду», в отчетном периоде не осуществлялся.

Перевод объектов недвижимости в состав и из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в отчетном периоде не осуществлялся.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, передана в аренду по состоянию за 31 марта 2021 года в сумме 32 654 тыс. руб. (за 31 марта 2020 года – 83 665 тыс. руб.), земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, передана в аренду по состоянию за 31 марта 2021 года в сумме 612 тыс. руб. (за 31 марта 2020 года – 1 972 тыс. руб.).

В отчетном периоде объекты недвижимости, полученные Банком во временное владение и пользование по договорам операционной аренды, не классифицировались в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Договорные обязательства по приобретению, строительству, развитию, ремонту, текущему обслуживанию, улучшению недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на отчетную дату отсутствовали.

Информация об операциях аренды

В отчетном периоде Банк не являлся в отношении договоров финансовой аренды (лизинга) арендодателем или арендатором основных средств.

Банком в качестве арендатора и арендодателя заключены договоры долгосрочной и краткосрочной операционной аренды в отношении отдельных объектов имущества. Арендная плата определяется на договорной основе. Банк не имел договоров операционной аренды и субаренды без права досрочного прекращения. Договоры аренды предусматривают возможность изменения арендной платы не чаще одного раза в год, в случае изменения реально складывающихся цен.

За 1 квартал 2021 год сумма арендных платежей и платежей по субаренде основных средств, признанных в качестве расходов, составила 526 тыс. руб. (за 1 квартал 2020 год -3979 тыс. руб.) Сумма арендной платы, признанная в качестве дохода, составила 1 665 тыс. руб. (за 1 квартал 2020 год- 3 365 тыс. руб.), в том числе по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – 916 тыс. руб. (за 1 квартал 2020 год- 2 363 тыс. руб.), по основным средствам – 749 тыс. руб., (за 1 квартал 2020 год- 1 002 тыс. руб.).

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим договорам краткосрочной аренды, в т.ч. договорам аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость:

<i>тыс. руб.</i>	31 марта 2021 года	31 марта 2020 года
<i>До 1 года</i>	79	1 563
<i>От 1 года до 5 лет</i>	447	2 416
Итого	526	3 979

Активы в форме права пользования на 1 апреля 2021 года представлены правами пользования арендованными нежилыми помещениями, в которых расположены структурные подразделения Банка, остаточной стоимостью 58 811 тыс. руб.

Обязательства Банка-арендатора по операциям аренды представлены в составе прочих обязательств (пояснение 5.10) и распределены по срокам погашения следующим образом:

<i>тыс. руб.</i>	31 марта 2021 года		31 марта 2020 года	
	<i>Минимальные арендные платежи</i>	<i>Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей</i>	<i>Минимальные арендные платежи</i>	<i>Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей</i>
<i>До 1 года</i>	6 979	6 952	17 685	17 192
<i>От 1 года до 5 лет</i>	55 442	52 702	13 148	11 925
Итого	62 421	59 654	30 833	29 117

Информация о нематериальных активах

Убытки от обесценения нематериальных активов, признанные и восстановленные в составе статей отчета о совокупном доходе и в составе прибыли или убытка, в течение отчетного периода отсутствуют.

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

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

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

По состоянию за 31 марта 2021 года существенным нематериальным активом является неисключительная лицензия ПО_SQLSvrEntCore 2016 SNGL OLP2Lic CoreLic_(описание) балансовой стоимостью 2 939 тыс. руб. с оставшимся сроком амортизации 14 месяцев.

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

По состоянию за 31 марта 2021 года нематериальные активы, права собственности в отношении которых ограничены или которые переданы в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

По состоянию за 31 марта 2021 года договорные обязательства по приобретению нематериальных активов отсутствуют.

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

4.7. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ АКТИВАХ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года, а также изменение их стоимости за 1 квартал 2021 года представлены далее:

тыс. руб.	Нежилые помещения	Земля	Прочее	Итого
Остаток по состоянию за 31 декабря 2020 года	56 778	44 198	3 586	104 562
Приобретено	-	-	-	-
Выбытия	-	69	-	69
Остаток по состоянию за 31 марта 2021 года	56 778	44 129	3 586	104 493
Сформированный резерв на возможные потери	(20 720)	(17 213)	(2 690)	(40 623)
Остаток по состоянию за 31 марта 2021 года	36 058	26 916	896	63 870

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 31 декабря 2020 года и 31 марта 2020 года, а также изменение их стоимости за 1 квартал 2020 год представлены далее:

тыс. руб.	Нежилые помещения	Земля	Прочее	Всего
Остаток по состоянию за 31 декабря 2019 года	35 805	34 468	4 720	74 993
Приобретено	-	-	-	-
Выбытия	3 983	-	1 134	5 117
Остаток по состоянию за 31 марта 2020 года	31 822	34 468	3 586	69 876
Сформированный резерв на возможные потери	(23 141)	(12 074)	(2 690)	(37 905)
Остаток по состоянию за 31 марта 2020 года	8 681	22 394	896	31 971

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, относятся к отчетному сегменту – «Нераспределенные активы».

В течение отчетного периода переклассификации других категорий имущества в состав или из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не производились.

Прибыли или убытки, признанные в результате переоценки до справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в течение отчетного периода отсутствуют.

Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, возмещается путем реализации на основании утвержденного плана продажи. Информация о реализуемых долгосрочных активах доводится

Банком до неограниченного круга лиц путем размещения на официальном сайте Банка, а также на специализированных сайтах. Кроме того, с целью поиска потенциальных покупателей Банком практикуется привлечение сторонних риэлторских организаций на договорной основе. В случае отсутствия потенциальных покупателей Банк производит поэтапное снижение цены на реализуемое имущество.

В отчетном периоде, в связи с падением спроса на рынке, связанным с кризисными явлениями в экономике, Банком производилась корректировка планов продаж долгосрочных активов, предназначенных для продажи в части продления сроков реализации. Данный фактор не оказал существенного влияния на результаты деятельности Банка за текущий год.

Расходы от выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп) за 1 квартал 2021 год составили 24 тыс. руб. (за 1 квартал 2020 года 2883 тыс.руб.).

Накопленные доходы или расходы, признанные в составе прочего совокупного дохода и относящиеся к долгосрочному активу (выбывающей группе), классифицированному как предназначенный для продажи, отсутствуют.

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

Информация о структуре прочих активов представлена далее:

тыс. руб.	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочая дебиторская задолженность	31 434	31 616
Незавершенные расчеты	11 088	13 125
Резерв под обесценение	(4 932)	(5 133)
Всего прочих финансовых активов	37 590	39 608
Материалы и расчеты с поставщиками	11 025	4 612
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	1 529	1 529
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	7	31
Прочие	2 782	2 635
Резерв под обесценение	(4 733)	(4 563)
Всего прочих нефинансовых активов	10 610	4 244
	48 200	43 852

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения за 1 квартал 2021 года представлена далее:

тыс. руб.	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию за 31 декабря 2020 года	5 133	4 563	9 696
реклассификация	-	-	-
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(37)	170	133
Списания	(164)	-	(164)
Величина резерва под обесценение по состоянию за 31 марта 2021 года	4 932	4 733	9 665

Информация о сроках, оставшихся до погашения, по прочим активам по состоянию за 31 марта 2021 года приведена далее:

тыс. руб.	до востребования и менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные или с неопределенным сроком	Всего
Прочая дебиторская задолженность	20 162	-	-	-	11 272	31 434
Незавершенные расчеты	11 087	-	-	-	1	11 088
Резерв под обесценение	(1 951)	-	-	-	(2 981)	(4 932)
Всего прочих	29 298	-	-	-	8 292	37 590

финансовых активов

Материалы и расчеты с поставщиками	10 550	-	-	-	475	11 025
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	-	-	-	1 529	1 529
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	7	-	-	-	-	7
Прочие	339	-	-	-	2 443	2 782
Резерв под обесценение	(644)	-	-	-	(4 089)	(4 733)
Всего прочих финансовых активов	10 252	-	-	-	358	10 610
	39 550	-	-	-	8 650	48 200

Информация о сроках, оставшихся до погашения, по прочим активам по состоянию за 31 декабря 2020 года приведена далее:

тыс. руб.	до востребования и менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные или с неопределенным сроком	Всего
Прочая дебиторская задолженность	20 224	-	-	-	11 392	31 616
Незавершенные расчеты	13 124	-	-	-	1	13 125
Резерв под обесценение	(2 008)	-	-	-	(3 125)	(5 133)
Всего прочих финансовых активов	31 340	-	-	-	8 268	39 608
Материалы и расчеты с поставщиками	4 178	-	-	-	434	4 612
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	-	-	-	1 529	1 529
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	31	-	-	-	-	31
Прочие	197	-	-	-	2 438	2 635
Резерв под обесценение	(520)	-	-	-	(4 043)	(4 563)
Всего прочих нефинансовых активов	3 886	-	-	-	358	4 244
	35 226	-	-	-	8 626	43 852

Информация о структуре прочих активов по видам валют представлена далее:

тыс. руб.	31 марта 2021 года				31 декабря 2020 года			
	рубли	доллары США	евро	всего	рубли	доллары США	евро	всего
Прочая дебиторская задолженность	31 434			31 434	31 616			31 616
Незавершенные расчеты	10 829	232	27	11 088	13 083	25	17	13 125
Резерв под обесценение	(4 932)			(4 932)	(5 133)			(5 133)
Всего прочих финансовых активов	37 331	232	27	37 590	39 566	25	17	39 608

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

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

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

По состоянию за 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года средства на счетах кредитных организаций отсутствовали.

Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлена далее:

33

Срочные депозиты	3 855 556	4 030 058
- Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 923 882	2 950 909
- Юридические лица	931 674	1 079 149
Проценты по средствам клиентов	26 801	27 729
- Проценты по депозитам физических лиц	23 038	24 126
- Проценты по депозитам юридических лиц	2 999	3 077
- Проценты по депозитам индивидуальных предпринимателей	764	526
	5 794 062	6 184 124

Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей

тыс.руб.	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Депозиты физических лиц	2 884 359	2 870 065
Депозиты индивидуальных предпринимателей	65 510	111 184
Текущие/расчетные счета физических лиц	316 200	350 647
Средства индивидуальных предпринимателей	744 784	732 958
	4 010 853	4 064 854

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

тыс. руб.	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
производство	366 499	432 149
услуги	182 211	246 213
строительство	124 061	143 008
транспорт и связь	59 423	67 121
торговля	56 971	73 637
сельское хозяйство	6 906	17 879
прочие	28 126	31 872
	824 197	1 011 879

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

тыс. руб.	31 марта 2021 года		31 декабря 2020 года	
	основной долг	проценты	основной долг	проценты
производство	442 724	958	557 640	1 322
услуги и недвиж	185 924	670	205 740	809
строительство	109 400	908	78 600	224
торговля	90 707	88	127 113	214
сельское хозяйство	57 000	174	65 300	233
транспорт и связь	30 919	56	29 756	157
прочие	15 000	145	15 000	118
	931 674	2 999	1 079 149	3 077

Далее представлена информация по концентрации средств клиентов по географическим сегментам:

тыс. руб.	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Пенза и Пензенская область	5 718 303	5 995 915
другие регионы Российской Федерации	75 759	188 209
	5 794 062	6 184 124

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

Информация о субординированных депозитах, являющихся инструментами дополнительного капитала, представлена далее:

	Дата получения	Дата погашения	% ставка	Номинальная стоимость в ед. валюты	валюта	Условия выплаты процентов
1.	30.11.2012	01.12.2023	13,0	30 000 000	российский рубль	ежемесячно
2.	03.12.2012	01.12.2023	13,0	20 000 000	российский рубль	ежемесячно
3.	21.11.2013	01.02.2022	12,0	20 000 000	российский рубль	ежемесячно
4.	07.11.2016	10.11.2021	14,0	10 000 000	российский рубль	ежемесячно
5.	07.11.2016	10.11.2021	14,0	10 000 000	российский рубль	ежемесячно
6.	07.11.2016	10.11.2021	8,0	200 000	доллар США	ежемесячно
7.	07.11.2016	10.11.2021	8,0	250 000	доллар США	ежемесячно
8.	29.11.2017	15.01.2023	14,0	20 000 000	российский рубль	ежемесячно
9.	03.08.2018	01.12.2023	13,0	16 500 000	российский рубль	ежемесячно
10.	06.08.2018	01.12.2023	15,0	10 000 000	российский рубль	ежемесячно
11.	16.08.2018	01.12.2023	7,0	500 000	евро	ежемесячно
12.	17.08.2018	01.12.2023	15,0	11 500 000	российский рубль	ежемесячно
13.	26.09.2018	01.12.2023	14,0	5 000 000	российский рубль	ежемесячно

4.11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Информация о прочих обязательствах представлена далее:

тыс. руб.	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Средства в расчетах	1 348	2
Комиссия по финансовым гарантиям	943	700
Прочая кредиторская задолженность	37 400	6 734
Всего прочих финансовых обязательств	39 691	7 436
Задолженность по расчетам с персоналом	27 960	20 014
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	12 411	15 231
Прочие, в том числе:	62 640	75 437
арендные обязательства	59 654	70 320
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	7	14
Всего прочих нефинансовых обязательств	103 018	110 696
	142 709	118 132

Информация о сроках, оставшихся до погашения, по прочим обязательствам по состоянию за 31 марта 2021 года приведена далее:

тыс. руб.	До востребова ния и менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченн ые или с неопределе нным сроком	Всего
Средства в расчетах	1 348	-	-	-	-	1 348
Комиссия по финансовым гарантиям	943	-	-	-	-	943
Прочая кредиторская задолженность	36 672	320	-	-	408	37 400
Всего прочих финансовых обязательств	38 963	320	-	-	408	39 691
Задолженность по расчетам с персоналом	17 984	-	3 293	6 683	-	27 960
Обязательства по налогам и сборам, социальному	11 645	766	-	-	-	12 411

страхованию и обеспечению						
Прочие, в том числе:	2 986	-	6 952	52 702	-	62 640
арендные обязательства	-	-	6 952	52 702	-	59 654
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	7	-	-	-	-	7
Всего прочих нефинансовых обязательств	32 622	766	10 245	59 385	-	103 018
	71 585	1 086	10 245	59 385	408	142 709

Информация о сроках, оставшихся до погашения, по прочим обязательствам по состоянию за 31 декабря 2020 года приведена далее:

тыс. руб.	До востребования и менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные или с неопределенным сроком	Всего
Средства в расчетах	2	-	-	-	-	2
Комиссия по финансовым гарантиям	700	-	-	-	-	700
Прочая кредиторская задолженность	4 731	800	-	-	1 203	6 734
Всего прочих финансовых обязательств	5 433	800	-	-	1 203	7 436
Задолженность по расчетам с персоналом	10 373	-	3 193	6 448	-	20 014
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	14 500	731	-	-	-	15 231
Прочие, в том числе:	5 117	4 348	9 355	56 617	-	75 437
арендные обязательства	-	4 348	9 355	56 617	-	70 320
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	14	-	-	-	-	14
Всего прочих нефинансовых обязательств	30 004	5 079	12 548	63 065	-	110 696
	35 437	5 879	12 548	63 065	1 203	118 132

Информация о структуре прочих обязательств по видам валют представлена далее:

тыс. руб.	31 марта 2021 года				31 декабря 2020 года			
	рубли	доллары США	евро	всего	рубли	доллары США	евро	всего
Средства в расчетах	1 348	-	-	1 348	2	-	-	2
Комиссия по финансовым гарантиям	943	-	-	943	700	-	-	700
Прочая кредиторская задолженность	37 400	-	-	37 400	6 637	-	97	6 734
Всего прочих финансовых обязательств	39 691	-	-	39 691	7 339	-	97	7 436
Задолженность по расчетам с персоналом	27 960	-	-	27 960	20 014	-	-	20 014

Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	12 411	-	-	12 411	15 231	-	-	15 231
Прочие, в том числе	62 640	-	-	62 640	75 437	-	-	75 437
<i>арендные обязательства</i>	59 654			59 654	70 320			70 320
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	7	-	-	7	14	-	-	14
Всего прочих нефинансовых обязательств	103 018	-	-	103 018	110 696	-	-	110 696
	142 709	-	-	142 709	118 035	-	97	118 132

4.12. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА

За 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года уставный капитал Банка сформирован в сумме 225 034 908 рублей 75 копеек и разделен на 22 503 490 875 штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 копейка каждая.

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

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска – 600 000 000 штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 копейка каждая.

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

В течение отчетного периода 2021 года и в 2020 году дополнительный выпуск акций не производился.

Эмиссионный доход за 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года в размере 41 233 тыс. руб. представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. Все обыкновенные акции предоставляют равные права их владельцам.

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

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

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

Банк не имеет акций в собственности.

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

Информация о резервах – оценочных обязательствах представлена далее:
тыс. руб.

1 квартал 2021 года

Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств на начало отчетного периода	14
Резервы – оценочные обязательства, признанные в отчетном периоде, из них:	7
<i>увеличение существующих резервов – оценочных обязательств</i>	-
Резервы – оценочные обязательства, списанные в отчетном периоде	14
Резервы – оценочные обязательства, восстановленные в отчетном периоде,	-
Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств на конец отчетного периода	7

В ходе текущей деятельности Банк в отдельных случаях становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не оказали существенного отрицательного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

По состоянию за 31.03.2021 года Банком отражен резерв-оценочное обязательство перед юридическим лицом, созданный по требованию о возмещении судебных расходов. Решение суда не вступило в законную силу по состоянию за 31.03.2021 года. Банк планирует выбытие денежных средств по указанному судебному решению в течение мая 2021 года.

Информация об условных обязательствах представлена далее:

тыс. руб.	31 марта 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Лимит по гарантиям						
Лимиты по кредитным линиям и овердрафтам, в том числе по категориям качества:	717 906	13 111	(160)	462 736	3 630	(2 357)
1	259 240	-	1 353	265 717	-	953
2	439 493	4 960	(3 783)	195 762	3 487	(3 186)
3	3 678	164	(124)	1 257	143	(124)
4	15 495	7 987	2 394	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-
Выданные гарантии	130 938	11 089	-	158 572	1 517	-
в том числе по категориям качества:						
1	58 267	-	-	41 000	-	-
2	22 671	339	-	101 427	1 517	-
3	50 000	10 750	-	16 145	-	-
	848 844	24 200	(160)	621 308	5 147	(2 357)
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-

По состоянию за 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк не имел:

- выпущенных долговых ценных бумаг, финансовых инструментов, имеющих встроенные ПФИ, а также договоров по привлечению денежных средств, содержащих условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией;
- неисполненных обязательств.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО ВИДАМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКТИВОВ

тыс. руб.	1 квартал 2021 года	1 квартал 2020 года
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	99 374	108 231
Кредиты юридическим лицам	68 503	74 703
Кредиты физическим лицам	29 929	31 460

Штрафы, пени, доходы прошлых лет, прочее	942	2 068
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	14 907	16 529
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 907	16 529
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	13 102	13 470
Кредиты Банкам	1 778	1 532
Корреспондентские счета НОСТРО	-	2 677
Средства в Банке России	11 324	9 261
	127 383	138 230

Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) процентные доходы на разницу между процентными доходами (расходами) за отчетный период, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отсутствуют.

5.2. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ПО ВИДАМ ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ

тыс. руб.	1 квартал 2021 года	1 квартал 2020 года
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	48 846	60 465
Срочные депозиты физических лиц	29 483	41 654
Срочные депозиты юридических лиц	15 635	15 828
Расчетные счета юридических лиц	1 544	1 132
По прочим привлеченным средствам юридических лиц	688	440
Средства до востребования физических лиц	1 490	1 376
По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц	6	17
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	-	18
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	297	3 699
Депозиты Банка России	297	3 699
	49 143	64 164
Чистые процентные доходы	78 240	74 066

Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) процентные расходы на разницу между процентными доходами (расходами) за отчетный период, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отсутствуют.

5.3. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

тыс. руб.	1 квартал 2021 года	1 квартал 2020 года
Комиссионные доходы		
Осуществление переводов денежных средств	22 408	25 426
Расчетно-кассовое обслуживание	15 745	18 181
Ведение банковских счетов	8 723	9 724
Прочие	5 085	6 885
	51 961	60 216
Комиссионные расходы		
Осуществление переводов денежных средств	5 111	3 306
Инкассация	791	1 803
Расчетно-кассовое обслуживание	505	471
Прочие	1 672	727
	8 079	6 307
Чистые комиссионные доходы	43 882	53 909

5.4. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

тыс. руб.	1 квартал 2021 года	1 квартал 2020 года
Расходы на содержание персонала	51 116	51 395
Административно-хозяйственные расходы	19 876	22 775
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	4 814
Амортизация	15 908	9 333
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	5 070	0
Прочие операционные расходы	2 118	4 948
	94 088	93 265

5.5. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК И ОЦЕНИВАЕМЫЕ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

Информация о чистой прибыли (чистых убытках) с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 1 квартал 2021 год представлена далее:

тыс. руб.	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, из них:			
	Облигации федерального займа Российской Федерации	Купонные облигации Банка России	Корпоративные облигации (в том числе ВЭБ)	Итого долговые ценные бумаги
Прибыль (убыток)				
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	-	-	-	-
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	-	(72)	-	(72)
Чистые доходы (расходы) от операций с приобретенными ценными бумагами	-	(72)	-	(72)
Прочий совокупный доход				
Увеличение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 401	75	2 209	5 685
Уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный	(31 496)	(75)	(3 918)	(35 489)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(28 095)	-	(1 709)	(29 804)

Информация о чистой прибыли (чистых убытках) с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 1 квартал 2020 год представлена далее:

тыс. руб.	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, из них:			
	Облигации федерального займа Российской Федерации	Купонные облигации Банка России	Корпоративные облигации (в том числе ВЭБ)	Итого долговые ценные бумаги
Прибыль (убыток)				
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	1 948	-	-	1 948
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	(612)	(109)	(24)	(745)

Чистые доходы (расходы) от операций с приобретенными ценными бумагами

1 336	(109)	(24)	1 203

Прочий совокупный доход

Увеличение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

1 302 162 - 1 464

Уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный

(7 630) (46) (680) (8 356)

Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

(1 948) - - (1 948)

Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

(8 276) 116 (680) (8 840)

5.6. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИИ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ.

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

тыс. руб.

Доходы от переоценки средств в иностранной валюте

1 квартал 2021 год

37 132

1 квартал 2020 год

80 713

Расходы от переоценки средств в иностранной валюте

(37 136)

(77 661)

Итого прибыль/(убыток)

(4)

3 052

Чистые доходы от операции с иностранной валютой

тыс. руб.

Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме

1 квартал 2021 год

1 366

1 квартал 2020 год

2 707

Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме

(11)

(485)

Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме

1 021

3 984

Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме

(544)

(4 466)

Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой

1 832

1 740

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

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

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2021 года представлена далее:

тыс. руб.	Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, №611-П		Резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS)9	
	Создание	Восстановление	Создание	Восстановление

Корреспондентские счета	147	683	1 304	900
Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая проценты, затраты и комиссии по кредитам	212 678	209 971	230 493	250 180
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	35	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	273	17	17	273
Прочие активы	4 435	4 301	32	6
Условные обязательства кредитного характера	39 334	20 281	31 059	28 862
Оценочные обязательства некредитного характера	7	-	-	-
	256 874	235 288	262 905	280 221

тыс. руб.

	Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, №611-П за 31.12.2020	Чистое создание (восстановление) резервов в течение отчетного периода	Списание за счет резерва в отчетном периоде	Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, №611-П за 31.03.2021
Корреспондентские счета	18 221	(536)	-	17 685
Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая проценты, затраты и комиссии по кредитам	627 864	2 707	(450)	630 121
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	40 658	(35)	-	40 623
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 264	256	-	1 520
Основной средства, нематериальные активы, материальные запасы	70	-	-	70
Прочие активы	9 696	134	(165)	9 665
Условные обязательства кредитного характера	5 147	19 053	-	24 200
Оценочные обязательства некредитного характера	14	7	(14)	7
	702 934	21 586	(629)	723 891

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2020 года представлена далее:

	Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, №611-П		Резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS)9	
тыс. руб.	Создание	Восстановление	Создание	Восстановление
Корреспондентские счета	97	115	936	1 022
Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая проценты, затраты и комиссии по кредитам	244 211	208 192	185 246	192 442

ПАО Банк «Кузнецкий»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2021 года

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	333	3 838	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	208	-	-	208
Основной средства, нематериальные активы, материальные запасы	-	-	-	-
Прочие активы	9 573	8 035	676	433
Условные обязательства кредитного характера	38 169	28 943	33 274	37 950
	292 591	249 123	220 132	232 055

тыс. руб.	Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, №611-П за 31.12.2019	Чистое создание (восстановление) резервов в течение отчетного периода	Списания за счет резерва в отчетном периоде	Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, №611-П за 31.03.2020
Корреспондентские счета	17 703	(18)	-	17 685
Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая проценты, затраты и комиссии по кредитам	521 028	36 019	(5 082)	551 965
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	41 410	(3 505)	-	37 905
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	208	-	208
Прочие активы	26 450	1 538	(3 611)	24 377
Условные обязательства кредитного характера	6 245	9 226	-	15 471
	612 836	43 468	(8 693)	647 611

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

тыс. руб.	1 квартал 2021 года	1 квартал 2020 года
Налог на прибыль	6 939	527
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Прочие налоги, в т.ч.:	2 384	3 684
НДС	1 453	2 518
Налог на имущество	550	707
Транспортный налог	29	27
Земельный налог	238	231
Прочие налоги	114	201
	9 323	4 211

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

тыс. руб.	1 квартал 2021 года	1 квартал 2020 года
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	5 712	366
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	1 227	161

ПАО Банк «Кузнецкий»
 Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2021 года
 Текущий налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в
 прошлых отчетных периодах

	-	-
Всего налог на прибыль	6 939	527

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

тыс. руб.	1 квартал 2021 года	1 квартал 2020 года
Расход по текущему налогу на прибыль	6 939	527
Изменение отложенного налога	-	-
Всего расходов (доходов) по налогу на прибыль	6 939	527

В отчетном периоде 2021 года и 2020 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20% за исключением доходов в виде процентов по государственным ценным бумагам и облигациям российских организаций (за исключением облигаций иностранных организаций, признаваемых налоговыми резидентами Российской Федерации), которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года включительно, ставка по которым составила 15%.

Существенных сумм убытков от выбытия имущества, обесценения имущества, от урегулирования судебных разбирательств в отчетном периоде не было.

5.9. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 1 кварталы 2021 и 2020 годов может быть представлен следующим образом:

тыс.руб.	1 квартал 2021 года	1 квартал 2020 года
Расходы на заработную плату и премии	38 435	38 591
Страховые взносы	11 662	11 755
Расходы на обучение	3	79
Прочие выплаты персоналу	1 016	970
ИТОГО	51 116	51 395

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

5.10. ИНФОРМАЦИЯ О ЗАТРАТАХ НА ИССЛЕДОВАНИЯ И РАЗРАБОТКИ, ПРИЗНАННЫЕ В КАЧЕСТВЕ РАСХОДОВ В ТЕЧЕНИЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

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

5.11. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОТ ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Решения о прекращении каких-либо видов деятельности в отчетном периоде руководством Банка не принимались.

5.12. ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

тыс. руб.	1 квартал 2021 год	1 квартал 2020 год
Прибыль (убыток) за отчетный период	18 988	13 981
Изменение фонда переоценки основных средств	-	(3 490)

Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток

- -

1.Итого прочий совокупный доход за вычетом налога

- (3 490)

Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток

(29 804) (8 840)

Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе

(29 804) (8 840)

увеличение справедливой стоимости

5 685 1 464

уменьшение справедливой стоимости

(35 489) (8 356)

перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости

- (1 948)

перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости

- -

Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток

- -

2.Итого прочий совокупный доход за вычетом налога

(29 804) (8 840)

Всего прочий совокупный доход (1+2)

(29 804) (12 330)

Финансовый результат за отчетный период

(10 816) 1 651

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

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

тыс. руб.

	1 квартал 2021 года			1 квартал 2020 года		
	Данные на начало отчетного периода	Изменения +/-	Данные на конец отчетного периода	Данные на начало отчетного периода	Изменения +/-	Данные на конец отчетного периода
Уставный капитал	225 035	-	225 035	225 035	-	225 035
Эмиссионный доход	41 233	-	41 233	41 233	-	41 233
Резервный фонд	11 252	-	11 252	11 252	-	11 252
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	18 335	(1)	18 334	35 584	(3 490)	32 094
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	129	(29 804)	(29 675)	9 419	(8 840)	579
Нераспределенная прибыль (убыток)	326 980	18 989	345 969	259 300	(217)	259 083
Итого источники капитала	622 964	(10 816)	612 148	581 823	(12 547)	569 276
Общий совокупный доход за отчетный период, в т.ч.:	(10 816)			1 651		
- прибыль(убыток)	18 988			13 981		
- прочий совокупный доход	(29 804)			(12 330)		

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

В отчетном периоде и предыдущем отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода была отражена переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство.

Информация о дивидендах представлена в Пояснении 10.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

Обязательные нормативы Банка рассчитывались в соответствии с подходами, предусмотренными Инструкций Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» и соблюдались Банком на ежедневной основе.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За 1 квартал 2021 года использование чистых денежных средств, обусловленное деятельностью Банка, составило 60 млн. руб. За 1 квартал 2020 году использование денежных средств и их эквивалентов, обусловленное деятельностью Банка, составило 103 млн. руб.

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

Балансовая стоимость активов, списанных за 1 квартал 2021 года в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери, раскрыта в примечании 5.7.

Изменение в течение отчетного периода переоценки в составе собственных средств раскрыто в примечании 10.

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

Остатки не востребовавшихся кредитных линий по кредиту «овернайт» в рамках Указания Банка России от 22 мая 2018 г. № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение» составили за 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года 100 000 тыс. руб.

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

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достижение приемлемого соотношения риска и доходности и минимизация возможного негативного влияния рисков на финансовые показатели Банка. Управление рисками Банка осуществляется на основании нормативных документов Центрального банка Российской Федерации и внутренних положений Банка.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками в ответ на изменяющиеся внешние и внутренние факторы, а также следуя рекомендациям регулирующих органов.

Базовые принципы системы управления рисками определены в «Стратегии управления рисками и капиталом ПАО Банк «Кузнецкий», утвержденной Советом Директоров Банка.

Стратегия управления рисками и капиталом:

- формирует основу для создания общих принципов системы управления значимыми рисками;
- устанавливает подходы к оценке требуемого капитала под покрытие значимых видов рисков и метод агрегирования рисков;
- описывает принципы планирования и управления капиталом;
- определяет базовые требования к сценариям стресс-тестирования;
- устанавливает методику идентификации значимых рисков;

- определяет общие подходы лимитирования;
- устанавливает целевые уровни рисков, достаточности капитала, показателей риск-аппетита;
- определяет состав и периодичность отчетности Банка по рискам.

В рамках системы управления рисками и капиталом Банк обеспечивает организацию следующих процедур:

- процедуры управления значимыми рисками;
- процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- процедуры контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- составление отчетности Банка, формируемой в рамках управления рисками и капиталом;
- процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности.

С целью обеспечения эффективного процесса принятия решений, в Банке построена иерархия органов по управлению рисками в зависимости от типа и величины риска. Распределение функций и ответственности различных подразделений, а также функций Совета директоров и Правления определено «Стратегией управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий».

Структурным подразделением, на которое возлагаются обязанности по оценке и управлению рисками, является отдел управления рисками, который является независимым от подразделений кредитной организации, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков. Деятельность отдела управления рисками соответствует требованиям законодательства, нормативных актов Банка России, внутренним документам кредитной организации и охватывает все риски, присущие деятельности кредитной организации.

Функции по оценке и управлению регуляторным риском возложены на службу внутреннего контроля. Задачей Службы внутреннего аудита является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и проведение проверок соблюдения этих процедур. Результаты анализа оформляются актами и доводятся до сведения Правления Банка и Совета Директоров.

Отдел управления рисками идентифицирует риски, присущие деятельности Банка, в том числе потенциальные, и ежегодно проводит оценку их значимости в порядке, установленном методикой идентификации значимых рисков (под значимыми понимаются риски, негативные последствия реализации которых оказывают существенное влияние на финансовый результат и/или капитал и/или ликвидность и/или репутацию Банка, либо на возможность соблюдения требований регулирующих органов Российской Федерации)-

Методика идентификации (выявления) значимых для Банка рисков основана на системе показателей, характеризующих:

- уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком;
- сложность осуществляемых Банком операций (сделок);
- объемы осуществляемых операций (сделок);
- начало осуществления новых видов операций.

Виды рисков, в отношении которых Банк России устанавливает обязательные нормативы для кредитных организаций и/или которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала кредитных организаций, по умолчанию признаются значимыми для Банка. Риски, признанные значимыми по умолчанию, не подлежат ежегодной оценке существенности.

К основным видам риска, которые Банк выделил для управления, относятся: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный риск, процентный риск, операционный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации, стратегический риск, регуляторный (комплаенс-риск), риск концентрации.

Значимыми для Банка рисками являются: кредитный, рыночный, операционный, риск потери ликвидности, риск концентрации и процентный риски.

Внутренняя отчетность об уровне рисков, включающая в том числе информацию об объемах принятых рисков, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала, формируется отделом управления рисками и предоставляется на ежемесячной основе Правлению Банка, на ежеквартальной основе - Совету Директоров. Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении лимитов доводится по мере выявления указанных фактов.

Руководителям подразделений и членам комитетов, в компетенцию которых входит управление рисками, на ежедневной основе предоставляются данные об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка, об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов, о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, путем размещения информации на сетевом диске.

Важной составной частью выработки стратегии управления риском является разработка мероприятий по снижению или предупреждению выявленного риска.

Банк определил для себя следующие стратегические решения, направленные на минимизацию негативных последствий принимаемых рисков:

- уклонение (избежание) риска;

- локализация (ограничение) риска;
- снижение или распределение (диссипация) риска;
- трансферт (передача) риска, в том числе страхование;
- компенсация (принятие) риска.

Банк придерживается комплексного подхода в использовании различных методов снижения риска с целью достижения оптимального соотношения между уровнем достигнутого снижения риска и необходимыми для этого дополнительными затратами.

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

тыс. руб.	за 31 марта 2021 года	за 31 декабря 2020 года	Изменения
Кредитный риск	4 123 753	4 000 023	123 730
Операционный риск	1 092 900	1 092 900	-
Рыночный риск	489 993	501 906	(11 913)
Совокупный размер риска	5 706 646	5 594 829	111 817

Финансовые инструменты указаны за минусом резервов с учетом взвешивания на коэффициент риска.

9.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Деятельность Банка подвержена риску возникновения финансовых убытков вследствие невыполнения заемщиками (контрагентами) финансовых обязательств по договору. Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности, а эффективность системы его управления в значительной степени определяет эффективность деятельности Банка в целом.

Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля.

В Банке установлены лимиты риска на одного контрагента (группу контрагентов), лимиты на концентрацию кредитного риска по отраслям и регионам, лимиты на потребность в капитале для покрытия кредитного риска, показатели склонности к кредитному риску и целевой уровень кредитного риска. Индивидуальные кредитные лимиты устанавливаются Правлением Банка.

Лимиты на потребность в капитале, показатели склонности к кредитному риску и целевой уровень кредитного риска утверждаются Советом Директоров Банка на ежегодной основе в рамках актуализации «Стратегии управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий».

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности.

В целях ограничения кредитного риска в Банке реализуются процедуры резервирования, лимитирования кредитных операций, принятия ликвидного обеспечения, диверсификации кредитного риска.

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения. Банком проводится регулярный мониторинг залоговых активов с целью обеспечения контроля за количественными, качественными и стоимостными параметрами предметов залога, их правовой принадлежностью, условиями хранения и содержания.

Банк рассчитывает остаточный риск, в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения кредитного риска в виде принимаемого в залог обеспечения могут не дать ожидаемого эффекта из-за невозможности реализовать принятое обеспечение, из-за отказа или отсрочки платежа по независимым гарантиям, а также в результате использования документов, составленных ненадлежащим образом.

Величина остаточного риска, равная стоимости имущества, полученного по отступным, включенного в коды 8829 и 8827 в соответствии с Инструкцией Банка России 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», и находящегося на балансе более 365 дней, представлена далее:

тыс. руб.

Остаточный риск

за 31 марта 2021 года

за 31 декабря 2020 года

66 944

67 286

Информация о совокупном объеме кредитного риска при применении стандартизированного подхода представлена далее:

тыс. руб.	за 31 марта 2021 года	за 31 декабря 2020 года	среднее значение за период
Активы с коэффициентом риска 20%	79 392	104 838	92 115
Активы с коэффициентом риска 100%	2 990 625	2 844 325	2 917 475
Активы с пониженными коэффициентами риска	222 343	223 060	222 701
Активы с повышенными коэффициентами риска	711 545	670 745	691 145
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера с коэффициентом риска 100%	119 848	157 055	138 452
	4 123 753	4 000 023	4 061 888

Совокупный объем кредитного риска за 31.03.2021 г. составил 4 123 753 тыс. руб., среднее значение кредитного риска за отчетный период составило 4 061 888 тыс. руб. (за 31.12.2020 г. - 4 000 023 тыс. руб.)

Изменения в систему управления кредитным риском в отчетном периоде не вносились.

Концентрация кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Максимальная величина кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков по состоянию за 31 марта 2021 года составила 119 471 тыс. рублей, что составляет 18,49% от капитала Банка, при установленном максимальном значении - 20%. (за 31 декабря 2020 года - 100 000 тыс. рублей или 14,68%).

Максимальная величина кредитного риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) по состоянию за 31 марта 2021 года составила 55 169 тыс. рублей, что составляет 8,54% от капитала Банка, при установленном максимальном значении - 20%. (за 31 декабря 2020 года - 71 729 тыс. рублей или 10,53%).

Информация о географической (распределение контрагентов по географическому признаку на субъекты РФ) и отраслевой концентрации кредитного риска представлена в пояснении 4.4.

Модель ожидаемых кредитных убытков

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для оценки резерва по долговым финансовым инструментам. Данная модель основана на своевременном отражении ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, отражаемый как резерв, зависит от степени ухудшения кредитного качества инструмента с момента его первоначального признания.

Банк определяет дефолт как невозможность или нежелание заемщика надлежащим образом выполнять свои обязательства перед Банком в срок и в полном объеме и выделяет для целей оценки два типа вероятности события «дефолт»:

- вероятность дефолта в течение 12 месяцев после даты оценки;
- вероятность дефолта в течение оставшегося после даты оценки срока действия финансового инструмента.

В зависимости от существенности изменения кредитного риска по ссуде по сравнению с кредитным риском, определяемым на дату первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих категорий:

1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)» - финансовые активы, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» - финансовые активы с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)» - обесцененные финансовые инструменты. Финансовый актив Банка считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу и это влияние настолько существенно, что намерения руководства Банка в отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Изменений в моделях оценки или существенных допущениях, применяемых в отчетном периоде, не было.

Факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска, и факторы, свидетельствующие об обесценении

Внутренними нормативными документами Банка определены следующие события, при наступлении которых, увеличение кредитного риска с момента первоначального признания считается существенным (Стадия 2):

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней;
- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п./фактическое появление в деятельности контрагентов негативных факторов;
- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков согласно п.5.4.3 МСФО 9 «Финансовые инструменты», за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит дефолт, а также существенных реструктуризаций. Если в случае проведения реструктуризации ссуды (модификация) предусмотренные договором денежные потоки были пересмотрены, а признание ссуды не было прекращено, Банк определяет степень увеличения кредитного риска по ссуде путем сравнения вероятности дефолта по состоянию на дату оценки для модифицированных договорных условий и вероятности дефолта при первоначальном признании для первоначальных договорных условий (с учетом возраста ссуды).

Кредитный риск считается нормальным, если активы соответствуют любому из следующих критериев:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки,
- ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

Допущение о наличии значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, когда финансовые активы просрочены на более чем 30 дней, в 2020 году не опровергалось.

Признаками, свидетельствующими о кредитном обесценении задолженности физических лиц (Стадия 3), являются:

- смерть заемщика;
- установление факта получения ссуды по поддельному документу, удостоверяющему личность;
- признание заемщика несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством РФ;
- прекращение трудовых отношений между работодателем и заемщиком при отсутствии у последнего других доходов и отсутствии доходов у членов его семьи.

Признаками, свидетельствующими о кредитном обесценении задолженности юридических лиц (Стадия 3), являются:

- банкротство/ликвидация заемщика;
- введение в отношении заемщика процедуры финансового оздоровления, внешнего управления.

Наличие дефолта для целей оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки фиксируется в любом из следующих случаев:

- возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней;
- классификация Банком задолженности по договору с расчетным резервом более 35% или 50%, для ссуд, оцениваемых на групповой и индивидуальной основе соответственно, за исключением случаев, когда такой резерв рассчитан до определения качества обслуживания долга в связи с тем, что срок уплаты платежей по договору с контрагентом еще не наступил;

- реализация Банком задолженности с убытком более 25% от суммы реализуемого долга;
- существенная реструктуризация Банком задолженности по договору;
- наличие судебных разбирательств со стороны Банка в отношении заемщика по возврату задолженности, либо введение любой из процедур, предусмотренных законом о банкротстве.

События, имевшие место в отношении одного из кредитов или иных финансовых инструментов, не влекут за собой признание события дефолта по всем остальным финансовым инструментам контрагента при условии, что для них указанные выше события не имели место быть. Исключение составляет последнее из перечисленных событий, наступление которого влечет за собой дефолт по всем инструментам контрагента.

Восстановление кредитного качества

Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии 1, определяется при условии:

- с даты классификации до даты анализа прошло не менее 6 месяцев, при этом максимальная продолжительность просроченных платежей за последние 6 месяцев до даты оценки не превысила 5 дней;
- осуществлено погашение просроченных обязательств денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием Банком кредитного риска, связанного с контрагентом);
- ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей;
- на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по сравнению с датой первоначального признания.

Восстановление кредитного качества со Стадии 3 до уровня риска, относящегося к Стадии 1, происходит при условии:

- с даты дефолта до даты анализа прошло не менее 12 месяцев (при этом продолжительность просроченных платежей за последние 6 месяцев до даты анализа не превышала 5 дней);
- устранены индикаторы обесценения;
- отсутствуют факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска;
- погашение обязательств осуществлено денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием Банком кредитного риска, связанного с контрагентом);

Подход к резервированию для приобретенных или созданных обесцененных активов

По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам по состоянию на отчетную дату Банк признает в качестве оценочного резерва под убытки, только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк признает в составе прибыли или убытка величину изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли или убытка от обесценения. Банк признает благоприятные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли от обесценения, даже если ожидаемые кредитные убытки за весь срок меньше величины ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании.

Расчет ожидаемых кредитных убытков на групповой основе

Групповая оценка применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной (не превышает пороговое значение). В целях групповой оценки обесценения финансовые инструменты группируются по схожим характеристикам кредитного риска

Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает учет квартала выдачи ссуды (винтаж), цели кредита. При этом Банк допускает введение дополнительных критериев группирования ссуд по портфелям (например, регион выдачи кредита, индивидуальные признаки заемщика, источник доходов заемщика и т.п.). Внутри каждого портфеля производится дополнительная группировка, исходя из количества дней просрочки наиболее ранней выплаты по ссуде (бакеты).

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) рассчитываются с использованием трех основных компонентов, а именно: вероятность дефолта (PD), уровень потерь при дефолте (LGD) и величина требований, подверженная риску дефолта (EAD). Эти параметры, как правило, получены на основе внутренних статистических моделей в сочетании с историческими, текущими и прогнозными данными о клиенте и макроэкономическими данными.

Вероятность дефолта (PD) определяется на основании статистических данных Банка и особенностей клиентской базы Банка.

Величина требований, подверженная риску дефолта, (EAD) представляет собой оценку суммы, подвергаемой риску, то есть части кредитного требования, которая теряется в случае дефолта.

Уровень потерь при дефолте (LGD) является оценкой той части EAD, которая будет безвозмездно потеряна, если произойдет дефолт. При этом принимается во внимание минимизирующий эффект залога.

Расчет ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе.

Ожидаемые кредитные убытки по задолженности юридических лиц, превышающей пороговое значение, оцениваются на индивидуальной основе.

Оценка величины ожидаемых кредитных убытков по индивидуально оцениваемым заемщикам-контрагентам Банка основана на внутреннем рейтинге заемщика и соответствующей этому рейтингу вероятности дефолта. Расчет внутреннего рейтинга и вероятности дефолта строится на основе финансовых показателей, качественных показателей, макроэкономических факторов и экспертных корректировок, статистики Банка по процедурам погашения за прошлые периоды. Влияние макроэкономических факторов определяется на уровне отрасли, в которой осуществляет свою основную деятельность Контрагент. Влияние отрасли определяется посредством коэффициента бета (индустриальный), информация о котором публикуется в открытых источниках.

При определении ожидаемых кредитных убытков Банк не рассматривает все возможные сценарии будущих изменений экономических условий. Банк принимает во внимание базовый сценарий, который строится на основании фактически достигнутых за предыдущие периоды макроэкономических показателей и сложившегося тренда, а также сценарии, которые учитывают ухудшение/улучшение показателей в зависимости от позитивного или негативного тренда, и дополнительный сценарий, который строится в зависимости от величины дисперсии вероятности дефолта.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих денежных потоках с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

ПАО Банк «Кузнецкий»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2021 года

Информация о классификации активов по категориям качества, объемах активов с просроченными платежами, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери и корректировках резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию за 31 марта 2021 года представлена далее:

Активы с просроченными платежами																			Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв					Корректировка резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки
Сумма требований	Категория качества																									
	1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	2	3	4	5	Итого												
тыс. руб.																										
Средства в кредитных организациях	99 902	82 214	3	-	-	17 685	-		-	-	17 685	X	-	-	-	17 685	17 685	229								
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 196 035	707 343	2 491 706	406 102	174 167	416 717	34 232	10 432	45 416	350 836	623 948	589 212	47 050	57 069	85 701	399 392	589 212	(43 771)								
Проценты и штрафы по ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	74 855	18 700	12 388	2 371	1 610	39 786	661	197	3 787	23 647	41 112	40 644	198	309	712	39 425	40 644	(4 353)								
Вложения в ценные бумаги	950 033	800 547	149 486	-	-	-	-	-	-	-	1 495	1 495	1 495	-	-	-	1 495	(1495)								
Прочие активы	64 872	26 446	29 160	1 696	7	7 563	-	-	-	11	8 784	8 784	872	355	1	7 556	8 784	(2)								
	5 385 697	1 635 250	2 682 743	410 169	175 784	481 751	34 893	10 629	49 203	374 494	693 480	640 591	49 615	57 733	86 414	464 058	657 820	(49 392)								

Информация о классификации ссудной и приравненной к ней задолженности по стадиям обесценения по состоянию за 31 марта 2021 года представлена далее:

тыс. руб.	Активы с просроченными платежами								Резервы на возможные потери	Корректировка резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки	Чистые вложения в финансовые активы за вычетом оценочного резерва
	Балансовая стоимость финансового актива	Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 360 дней	свыше 360 дней				
1 стадия	3 128 696	26 345	26 345	-	-	-	-	-	80 971	(19 215)	3 066 940
Ссуды клиентам - кредитным организациям	7 171	-	-	-	-	-	-	-	-	24	7 147
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 067 667	-	-	-	-	-	-	-	42 486	(31 519)	2 056 700
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - юридическим лицам	16 242	-	-	-	-	-	-	-	-	17	16 225
Ссуды физическим лицам	1 028 667	26 345	26 345	-	-	-	-	-	37 864	11 316	979 487
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - физическим лицам	8 949	-	-	-	-	-	-	-	621	947	7 381
2 стадия	544 712	12 614	-	12 614	-	-	-	-	49 917	(568)	495 363
Ссуды клиентам - кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	532 935	3 478	-	3 478	-	-	-	-	47 336	(2 933)	488 532
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды физическим	11 777	9 136	-	9 136	-	-	-	-	2 581	2 365	6 831
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 стадия	522 627	401 959	-	-	45 365	110 336	246 258	458 324	(23 988)		88 291
Ссуды клиентам - кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	411 575	296 536	-	-	1 387	106 128	189 021	350 905	4 467		56 203
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - юридическим лицам	4 471	-	-	-	-	-	-	4 471	(224)		224
Ссуды физическим лицам	106 581	105 423	-	-	43 978	4 208	57 237	102 948	(28 231)		31 864
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Итого	4 196 035	440 918	26 345	12 614	45 365	110 336	246 258	589 212	(43 771)		3 650 594

Информация о классификации активов по категориям качества, объемах активов с просроченными платежами, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию за 31 декабря 2020 года представлена далее:

тыс. руб.	Сумма требова- ний	Категория качества					Активы с просроченными платежами					Расчет- ный резерв на возмож- ные потери	Расчет- ный резерв на возмож- ные потери с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный резерв					Коррек- тировка резерва до оце- ночного под ожи- даемые кредит- ные убытки
							до 30	от 31	от 91	свыше									
		1	2	3	4	5	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	180 дней	2			3	4	5	Итого		
Средства в кредитных организациях	139 471	68 219	53 567	-	-	17 685	-	-	-	-	17 685	X	536	-	-	17 685	18 221	(175)	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированно й стоимости	4 112 085	622 621	2 551 070	328 513	216 365	393 516	16 396	51 340	2 341	352 591	609 715	588 357	49 658	57 319	105 518	375 862	588 357	(24 700)	
Проценты и штрафы по ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированно й стоимости	68 350	14 724	10 898	1 563	4 055	37 110	462	3 268	64	23 717	39 543	39 251	220	196	2 023	36 812	39 251	(3 755)	
Вложения в ценные бумаги	953 424	828 883	124 541	-	-	-	-	-	-	-	1 245	1 245	1 245	-	-	-	1 245	(1245)	
Прочие активы	49 856	12 093	28 298	1 697	11	7 757	-	-	-	11	8 800	8 800	694	356	5	7 745	8 800	(3)	
	5 323 186	1 546 540	2 768 374	331 773	220 431	456 068	16 858	54 608	2 405	376 319	676 988	637 653	52 353	57 871	107 546	438 104	655 874	(29 878)	

Информация о классификации ссудной и приравненной к ней задолженности по стадиям обесценения по состоянию за 31 декабря 2020 года представлена далее:

тыс. руб.	Балансовая стоимость финансового актива	Всего	Активы с просроченными платежами							Резервы на возможные потери	Корректировка резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки	Чистые вложения в финансовые активы за вычетом оценочного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 360 дней	свыше 360 дней					
1 стадия	2 978 395	15 395	15 395	-	-	-	-	-	81 918	(27 452)	2 923 929	
Ссуды клиентам - кредитным организациям	7 092	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 092	
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 926 844	-	-	-	-	-	-	-	45 080	(37 590)	1 919 354	
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - юридическим лицам	23 842	-	-	-	-	-	-	-	53	(32)	23 821	
Ссуды физическим лицам	1 005 611	15 395	15 395	-	-	-	-	-	35 778	8 791	961 042	
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - физическим лицам	15 006	-	-	-	-	-	-	-	1 007	1 379	12 620	
2 стадия	585 188	12 332	6 009	2 301	-	-	-	4 022	66 704	(18 559)	537 043	
Ссуды клиентам - кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	577 780	5 411	-	1 389	-	-	-	4 022	65 039	(20 507)	533 248	
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ссуды физическим	7 408	6 921	6 009	912	-	-	-	-	1 665	1 948	3 795	
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3 стадия	548 502	393 940	11 481	39 220	542	105 195	237 502	439 735	21 311	87 456		
Ссуды клиентам - кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	440 985	291 017	-	-	-	102 210	188 807	346 399	37 085	57 501		
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - юридическим лицам	4 471	-	-	-	-	-	-	4 471	(224)	224		
Ссуды физическим лицам	103 046	102 923	11 481	39 220	542	2 985	48 695	88 865	(15 550)	29 731		
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Итого	4 112 085	421 667	32 885	41 521	542	105 195	241 524	588 357	(24 700)	3 548 428		

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У. Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска представлены в отчете об уровне достаточности капитала публикуемой формы № 0409808.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные. По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении Банка России №590-П. Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам. Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением Банка России №590-П. Кроме того по ссудной задолженности формируются резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями Положения Банка России №605-П и МСФО (IFRS) 9.

Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам клиентов и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на индивидуальной или портфельной основе в зависимости от характера финансовых активов.

Оценка существенности увеличения кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания производится путем анализа изменения риска дефолта, а также факторов, свидетельствующих о росте вероятности его наступления, в соответствии с которыми финансовые активы подлежат распределению по стадиям обесценения.

Оценочный резерв учитывается как разница между оценочным резервом и резервом на возможные потери на счетах корректировки резервов на возможные потери. Сумма корректировки распределяется между различными балансовыми счетами корректировок резервов на возможные потери пропорционально суммам задолженности. Оценка ожидаемых кредитных убытков осуществляется в порядке, установленном внутренними нормативными документами.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком на дату первоначального признания, не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, в случае значительного увеличения кредитного риска, на дату реклассификации финансового актива, на дату прекращения признания.

Модифицированные активы

Под модификацией (реструктуризацией) понимается пересмотр денежных потоков по договору, в сторону, существенно уменьшающую амортизированную стоимость актива по сравнению с его первоначальной стоимостью до первого пересмотра потоков по договору (до первой реструктуризации). Изменения денежных потоков, обусловленные условиями, заложенными в первоначальный договор, модификациями не являются.

В зависимости от условий договора, которые изменяются, модификации делятся на существенные и несущественные.

Под существенной модификацией понимается пересмотр денежных потоков по договору, приводящий к уменьшению на 10% амортизированной стоимости актива по сравнению с его стоимостью до первого пересмотра потоков по договору (до первой реструктуризации). Для кредитных линий и овердрафтов приводящей к дефолту считается: для овердрафтов и кредитных линий с траншами до 180 дней - третья и последующие реструктуризации по договору, для кредитных линий с траншами от 180 включительно дней - вторая и последующие реструктуризации по договору.

Не признаются существенными модификации, вызванные событиями:

- изменение процентной ставки, в т.ч. в связи с изменением рыночного индикатора (например, ставки рефинансирования), или обслуживанием ссуды, или стадией выполнения проекта в случае проектного финансирования, или изменением качества обеспечения по ссуде, если такое изменение предусмотрено договором;
- изменение процентной ставки при одновременном эквивалентном изменении фиксированных комиссий по ссуде, компенсирующих влияние изменения процентной ставки;
- изменение лимита задолженности по договорам не возобновляемой кредитной линии;
- изменение лимита овердрафта.

Если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу были пересмотрены или модифицированы и признание финансового актива не было прекращено, Банк оценивает, увеличился ли значительно кредитный риск по финансовому инструменту путем сравнения:

- вероятности дефолта по состоянию на дату оценки для модифицированных договорных условий; и
- вероятности дефолта при первоначальном признании для первоначальных договорных условий (с учетом возраста ссуды).

Чистая прибыль/убыток, признанная (признанный) Банком в связи с изменением денежных потоков в отчетном периоде отсутствовали, в связи с отсутствием модификаций, превышающих порог существенности.

Политика списания

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов.

Основными ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются:

- получение актов уполномоченных государственных органов о невозможности взыскания;
- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения должником обязательств перед Банком в течение установленного срока до даты принятия решения о списании при условии, что предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора;
- наличие обоснованных оснований полагать, что издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Условия и процедуры списания финансовых активов зафиксированы во внутренних нормативных документах Банка.

За 31 марта 2021г. и за 31 декабря 2020 г. у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по финансовым активам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

Обеспечение

Все виды залогового обеспечения подлежат обязательному мониторингу.

Существенных изменений в процедуры оценки обеспечения и формы мониторинга залога в отчетном периоде не производилось.

Специалист по работе с залогами совместно со специалистом кредитного подразделения контролируют обеспеченность выданных активов. Банк при анализе и оценке предмета залога использует также отчеты независимых оценщиков.

Процедура оценки обеспечения:

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

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

Формы мониторинга, используемые Банком:

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

Мониторинг залога осуществляется посредством следующих мероприятий:

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

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

Ссуды юридическим лицам

Банк, не пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам, отнесенным к первой категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П. Мониторинг заложенного имущества строится по следующим правилам в зависимости от категории качества ссуды:

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

Первая схема мониторинга, подразумевает следующую периодичность:

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

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

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

Ссуды физическим лицам

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

Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости.

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

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

тыс. руб.	за 31 марта 2021 года	за 31 декабря 2020 года
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам, в том числе:	496 884	491 746
обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва	-	-
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценные металлы, в том числе:	3 575 520	3 443 722
обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва,		
в том числе:	228 797	150 297
недвижимое имущество	228 797	150 297
Полученные гарантии и поручительства,		
в том числе:	8 493 694	7 511 652
обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва	-	-
	12 566 098	11 447 120
Величина снижения кредитного риска за счет принятого в уменьшение расчетного резерва имущества	35 204	21 650

Изъятые обеспечение

Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам

Информация о размере изъятых обеспечения представлена далее:

тыс. руб.	Земля	Недвижимость	Прочие активы	Итого
Изъятые обеспечение за 31.12.2020	44 197	56 778	5 116	106 091
Поступления	-	-	311	311
Выбытия	69	-	311	380
Изъятые обеспечение за 31.03.2021	44 128	56 778	5 116	106 022
Справедливая стоимость реализованного обеспечения	45		315	360

Банк обладает пулом обеспечения по кредитам Банка России в рамках «Договора об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам» №0609K001 от 27.09.2018, включающего в себя ценные бумаги и нерыночные активы в виде прав требования по выданным Банком кредитам. Возможности прочих активов для использования в качестве обеспечения ограничены.

Обремененные активы учитываются в балансе банка на соответствующих счетах второго порядка в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017г № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Отличия в учетной политике в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

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

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

Банк имеет возможность привлекать кредиты Банка России, обеспеченные залогом ценных бумаг на основании «Договора об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам» №0609K001 от 27.09.2018г.

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

На отчетную дату в НКО АО НРД в разделе «Блокировано Банком России» учитываются ОФЗ под внутрисдневные кредиты и кредиты «овернайт» до 100 тыс.штук, под ломбардные кредиты - в количестве до 150 тыс. шт. В отчетном периоде ломбардные кредиты, внутрисдневные кредиты и кредиты «овернайт» Банка России не привлекались, соответственно, ценные бумаги в залоге не находились.

В отчетном периоде Банк не производил списание с баланса активов в связи с полной утратой прав на них и полной передачей рисков по ним.

На отчетную дату имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, отсутствует.

Сведения об обремененных и необремененных активах за отчетный период, рассчитанных как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала, представлены в подразделе 3.4 раздела 3 публикуемой формы № 0409808.

9.2. РЫНОЧНЫЙ РИСК

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Целью управления рыночным риском является ограничение подверженности рыночному риску в рамках приемлемых значений при обеспечении оптимизации доходности, получаемой за принятый риск. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по финансовым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Оценка рыночного риска Банка проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Банк управляет рыночным риском путем контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Лимит на величину показателя рыночного риска (отношение рыночного риска к капиталу) утвержден Советом Директоров Банка в рамках «Стратегии управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий». Лимит на максимальный размер вложений в ценные бумаги одного эмитента/общую сумму вложений в облигации юридических лиц-эмитентов утверждается Правлением Банка в рамках лимитов по операциям.

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

тыс. руб.	за 31 марта 2021 года	за 31 декабря 2020 года
Процентный риск, в том числе:	39 198.59	40 151.62
- Специальный процентный риск	16 199.33	16 252.65
- Общий процентный риск	22 999.26	23 898.97
Фондовый риск, в том числе:	0.82	0.84
- Специальный фондовый риск	0.41	0.42
- Общий фондовый риск	0.41	0.42
Валютный риск	-	-
Величина рыночного риска	489 992.63	501 905.75

По состоянию за 31 марта 2021 года совокупная величина рыночного риска Банка, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П, составила 489 992.63 тысяч рублей (за 31 декабря 2020 года: 501 905.75 тысяч рублей). Увеличение рыночного риска обусловлено приобретением корпоративных облигаций.

Изменения в систему оценки рыночного риска в отчетном периоде не вносились.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Риск возникновения потерь вследствие изменения валютных курсов определяется величиной открытой валютной позиции. Банк управляет валютным риском посредством действий по обеспечению соответствия между суммами его активов и обязательств по видам валют в рамках установленных ограничений (лимитов). Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

В целях регулирования и минимизации валютного риска Банком проводится постоянный мониторинг колебания курсов иностранных валют, используется эффект диверсификации валютной корзины, своевременно фиксируются текущие прибыли и убытки от валютных операций.

Отделом управления рисками ежедневно рассчитывается величина валютного риска в соответствии со стандартизированным подходом по методологии Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31.03.2021г., в тыс. руб.

тыс. руб.	за 31 марта 2021 года			
	Российские рубли	Евро	Доллары США	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства	151 118	34 728	51 520	237 366
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, из них	151 274	-	-	151 274
обязательные резервы	9 655	-	-	9 655
Средства в кредитных организациях	28 034	32 298	21 656	81 988
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 473 859	-	-	4 473 859
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 242 024	-	-	1 242 024
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	-	-	5
Отложенный налоговый актив	99	-	-	99
Требования по текущему налогу на прибыль	7 920	-	-	7 920
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	290 582	-	-	290 582
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	63 870	-	-	63 870
Прочие активы	47 942	26	232	48 200

Всего активов	6 456 727	67 052	73 408	6 597 187
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка российской Федерации	24 228	-	-	24 228
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 653 919	67 172	72 971	5 794 062
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Прочие обязательства	142 709	-	-	142 709
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	24 040	-	-	24 040
Всего обязательств	5 844 896	67 172	72 971	5 985 039
Чистая позиция	611 831	(120)	437	612 148

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31.12.2020г., в тыс. руб.

тыс. руб.	за 31 декабря 2020 года			
	Российские рубли	Евро	Доллары США	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства	170 792	39 276	44 723	254 791
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, из них	207 369	-	-	207 369
<i>обязательные резервы</i>	9 744	-	-	9 744
Средства в кредитных организациях	62 595	33 039	25 791	121 425
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 872 476	-	-	4 872 476
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 119 758	-	-	1 119 758
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	-	-	5
Отложенный налоговый актив	99	-	-	99
Требования по текущему налогу на прибыль	7 920	-	-	7 920
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	301 519	-	-	301 519
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	63 904	-	-	63 904
Прочие активы	43 810	17	25	43 852
Всего активов	6 850 247	72 332	70 539	6 993 118
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка российской Федерации	62 687	-	-	62 687
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 040 748	72 478	70 898	6 184 124
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2421	-	-	2421
Отложенное налоговое обязательство	0	-	-	0
Прочие обязательства	118 035	97	-	118 132
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 790	-	-	2 790
Всего обязательств	6 226 681	72 575	70 898	6 370 154
Чистая позиция	623 566	(243)	(359)	622 964

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

тыс. руб.	за 31 марта 2021 года	за 31 декабря 2020 года
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(20.61)	184.66
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(86.53)	(95.04)

Изменения методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

Процентный риск

Банк придерживается консервативного подхода при формировании портфеля ценных бумаг, отдавая предпочтение высоколиквидным и высококачественным финансовым активам (государственные облигации Российской Федерации, купонные облигации Банка России), что позволяет оценивать уровень риска в отношении указанных активов как достаточно низкий.

Риск возникновения в дальнейшем отрицательного финансового результата по операциям с ценными бумагами Банка в основном связан с внешними факторами, особенно с макроэкономической ситуацией и темпами роста национальной экономики.

Для целей расчета общего процентного риска за 31.03.2021г. Банком учитывалась текущая справедливая стоимость Облигаций Федерального займа (стоимость с учетом начисленного купонного дохода, дисконта, премии и переоценки) в размере 737 746 тыс. руб., текущая справедливая стоимость купонных облигаций Банка России в размере 301 786 тыс. руб. и текущая справедливая стоимость корпоративных облигаций в размере 202 492 тыс. руб.

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

	Влияние, тыс. руб. 31.03.2021	Влияние, тыс. руб. 31.12.2020
Сдвиг на 100 базисных пунктов вниз	(11 950)	(10 450)
Сдвиг на 100 базисных пунктов вверх	11 950	10 450

Изменения методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

9.3. РИСК ЛИКВИДНОСТИ

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

Ответственными подразделениями Банка, осуществляющими оценку и контроль состояния ликвидности, являются Аналитическое управление и Казначейство, материалы которых не реже двух раз в месяц, представляются на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами (коллегиальный орган, созданный для управления риском потери ликвидности). Ответственное лицо за управление ликвидностью в Банке назначается Приказом Председателя Правления. В случае возникновения конфликта интересов между прибылью и ликвидностью, решение принимается в пользу последней.

Казначейство Банка получает от структурных подразделений информацию по совершенным финансовым операциям и плановым сделкам, ежемесячно составляет прогноз денежного потока, ежедневно анализирует и прогнозирует состояние мгновенной, текущей ликвидности. К компетенции Казначейства относится поддержание необходимого количества ценных бумаг, свободных от обременения, контроль соблюдения установленных лимитов по объемам и срокам межбанковских кредитов, а также инициация изменения лимитов (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие). В случае необходимости разрабатываются

рекомендации по восстановлению ликвидности, готовятся предложения по возможности продажи ликвидных активов.

Межбанковские сделки, сделки по размещению депозитов в Банке России, сделки по привлечению кредитов в Банке России под залог ценных бумаг, сделки с ценными бумагами, заключаются Казначейством Банка согласно указаниям Председателя Правления (Заместителя Председателя Правления Банка в рамках его компетенции).

В компетенции Аналитического управления находится расчет показателей, используемых для оценки уровня ликвидности, контроль за соблюдением установленных предельных значений показателей, формирование исходной информации для проведения анализа и составления прогноза изменения значений показателей ликвидности Банка, контроль среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка, информирование руководства о состоянии среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка, выработка рекомендаций по объемам и срокам привлечения и размещения ресурсов, расчет минимальных значений коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

Причинами возникновения риска ликвидности являются:

- несбалансированность по срокам требований и обязательств;
- ухудшение качества кредитного портфеля, выражающееся в росте просроченной задолженности, реструктуризации портфеля;
- реализация рыночного риска, выражающаяся в переоценке стоимости портфелей финансовых инструментов и невозможности реализации финансовых инструментов;
- отток привлеченных средств, вызванный ситуацией на рынке, сложности с привлечением средств;
- чрезмерная зависимость привлечения средств от небольшого числа контрагентов;
- изменение стоимости привлечения/размещения ресурсов, волатильность валютных курсов.

Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется в соответствии с «Положением об организации управления и контроля за состоянием ликвидности в ПАО Банк «Кузнецкий».

Система управления риском ликвидности является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами и включает несколько основных компонентов:

- управление мгновенной и текущей ликвидностью Банка, осуществляемое Казначейством на ежедневной основе и направленное на поддержание ликвидной позиции текущего дня и на период до 30 дней на приемлемом уровне;
- управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью Банка, реализуемое Аналитическим управлением и направленное на поддержание ликвидной позиции на соответствующих сроках, а также на достижение оптимального соотношения риска и доходности;
- антикризисное управление ликвидностью Банка, целью которого является обеспечение выполнения Банком своих обязательств в случае возникновения нарушений ликвидности и восстановление ликвидности.

Банк управляет риском потери ликвидности, используя следующие методы:

- оценка ежедневной платежной позиции на основе анализа движения денежных средств;
- анализ динамики и прогноза нормативов ликвидности;
- оценка структуры и качества активов и пассивов;
- анализ разрывов в сроках погашения требования и обязательств Банка, исходя из наиболее вероятных сроков их востребования/погашения;
- анализ подверженности Банка риску ликвидности с учетом действия стресс-факторов при различных сценариях.

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

В целях предупреждения дефицита ликвидности Банк формирует резервы ликвидности - ликвидные активы для целей исполнения обязательств при незапланированном оттоке средств. Банковский портфель облигаций высоконадежных эмитентов в случае необходимости, может быть использован в качестве обеспечения по операциям кредитования, либо реализован в кратчайшие сроки с минимальными дисконтами. Также, в целях поддержания резерва ликвидности, Банк размещает денежные средства в безрисковые активы (депозиты в Банке России), которые могут быть востребованы Банком в минимальные сроки. Устойчивость депозитной базы обеспечивается культурой обслуживания, расширением предоставляемых услуг, повышением доверия клиентов к Банку.

Ниже приводится анализ активов, удерживаемых для управления риском ликвидности, по срокам до погашения.

за 31 марта 2021 года

тыс. руб.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев в до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Облигации Федерального Займа	-	-	-	737 745	-	737 745

<i>Купонные облигации Банка России</i>	151 383	150 404	-	-	-	301 787
<i>Корпоративные облигации</i>	-	-	-	62496	139 996	202 492
Итого активы, удерживаемые для управления риском ликвидности	151 383	150 404	-	800 241	139 996	1 242 024

за 31 декабря 2020 года

<i>тыс. руб.</i>	до востребован ия и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
<i>Облигации Федерального Займа</i>	-	-	-	765 709	-	765 709
<i>Купонные облигации Банка России</i>	-	150 890	-	-	-	150 890
<i>Корпоративные облигации</i>	-	-	-	63242	139 917	203 159
Итого активы, удерживаемые для управления риском ликвидности	-	150 890	-	828 951	139 917	1 119 758

Активы, удерживаемые для управления риском ликвидности, отражены по текущей справедливой стоимости по состоянию на отчетную дату.

Информация о наличии депозитов в Банке России представлена в примечании 4.5.

Стресс-тестирование риска потери ликвидности проводится на регулярной основе с периодичностью, установленной внутренними документами Банка (не реже 1 раза в год). В качестве фактора риска при стресс-тестировании ликвидности Банком рассматривается отток привлеченных средств: от незначительного ухудшения расчетных показателей в пределах 10% до существенного ухудшения расчетных показателей в пределах 30%-40%. С целью недопущения проблем с ликвидностью Банк, в зависимости от макроэкономической ситуации и изменений финансового положения, может ввести план превентивных мероприятий в соответствии с «Планом мероприятий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций».

Банк России установил норматив текущей ликвидности (НЗ), который банки с базовой лицензией обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода факты нарушения норматива текущей ликвидности Банком не зафиксированы. В отчетном периоде значение норматива НЗ уменьшилось по сравнению с данными за 31.12.2020г. с 87,438% до 84,119% за 31 марта 2021г., тем не менее имеется значительный запас по сравнению с минимально допустимым уровнем, установленным Банком России (50%). Концентрация ресурсной базы Банка незначительна, что позволяет снизить риск потери ресурсной базы и ликвидности в случае отказа клиентов от сотрудничества с кредитной организацией. В течение отчетного периода у Банка отсутствовали кредиторы и вкладчики, доля обязательств каждого из которых в совокупной величине обязательств Банка составляла 10 и более процентов. Доля средств крупнейшего клиента (группы клиентов) в процентах от обязательств за 31.03.2021 составила 2,02% (за 31.12.2020 – 2,18%). Доля средств 10 крупнейших клиентов (группы клиентов) в обязательствах Банка за 31.03.2021г. составила 9,92% (за 31.12.2020 – 10,71%).

Риск потери ликвидности на протяжении отчетного периода оценивался как «допустимый».

В отчетном периоде были внесены изменения в систему управления риском потери ликвидности в части ужесточения требований к порядку расчета резервов ликвидности.

Информация о результатах распределения балансовых активов (1 и 2 категории качества), обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) (на основании формы №0409125) по состоянию за 31 марта 2021 года представлена далее:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	461202	461202	461202	461202	461202	461202	461202	461202	461202	461202
1.1. II категории качества	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
3.Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	30490	61727	73025	91817	294777	667905	1077784	1385453	1958113	3850063
3.1. II категории качества	12940	44177	55266	72691	268660	569715	921174	1180330	1457735	3033622
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	1240504	1240512	1240512	1240850	1241462	1246900	1254450	1275321	1286708	1490659
4.1. II категории качества	147914	147922	147922	148012	148012	148536	150408	152615	154776	175362
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1. II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Прочие активы, всего, в том числе:	67056	67056	67056	67056	67056	67056	67056	67056	67056	67056
6.1. II категории качества	32253	32253	32253	32253	32253	32253	32253	32253	32253	32253
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	1799257	1830502	1841800	1860930	2064502	2443068	2860497	3189037	3773084	5868985
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	68	425	6009	7111	7285	10655	25065
8.1. средства кредитных организаций – нерезидентов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	1959635	2027559	2104523	2576079	2865119	3772180	4279970	4894829	5210942	5902386
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	1100291	1128851	1190612	1414549	1548102	2303690	2738227	3293182	3583279	4151738
9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	53834	61684	61684	61684	67931	68516	68516	68516	68516	68516
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	2013469	2089243	2166207	2637831	2933475	3846705	4355597	4970630	5290113	5995967
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	848844	848844	848844	848844	848844	848844	848844	848844	848844	848844
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-1063056	-1107585	-1173251	-1625745	-1717817	-2252481	-2343944	-2630437	-2365873	-975826
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	-52.8	-53.0	-54.2	-61.6	-58.6	-58.6	-53.8	-52.9	-44.7	-16.3

Информация о результатах распределения балансовых активов (1 и 2 категории качества), обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) (на основании формы № 0409125) по состоянию за 31 декабря 2020 года представлена далее:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	573666	573666	573666	573666	573666	573666	573666	573666	573666	573666
1.1. II категории качества	53031	53031	53031	53031	53031	53031	53031	53031	53031	53031
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
3.Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	27945	27945	32631	87945	193496	616653	1205209	1590512	1937168	3797755
3.1. II категории качества	10607	10607	15184	68315	170785	486898	968964	1294835	1488238	3085751
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	1118494	1118496	1118496	1119593	1119593	1120696	1136184	1147570	1168808	1383780
4.1. II категории качества	125702	125702	125702	125787	125787	126174	128191	130352	132925	155306
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1. II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

6. Прочие активы, всего, в том числе:	59832	59832	59832	59832	59832	59832	59832	59832	59832	59832
6.1. II категории качества	36128	36128	36128	36128	36128	36128	36128	36128	36128	36128
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	1779942	1779944	1784630	1841041	1946592	2370852	2974896	3371585	3739479	5815038
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	178	178	967	38938	42186	42403	64447
8.1. средства кредитных организаций – нерезидентов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	2127401	2183417	2368533	2892571	3168374	4099046	4714105	5087181	5649090	6305906
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	1114071	1119110	1193848	1447695	1565555	2260516	2834558	3201428	3702627	4211961
9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	-	-	-	-	-	-	36	36	36	36
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	14712	14712	14712	14890	26430	32113	32913	32913	32913	32913
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	2142113	2198129	2383245	2907639	3194982	4132126	4785956	5162280	5724406	6403266
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	621308	621308	621308	621308	621308	621308	621308	621308	621308	621308
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-983479	-1039493	-1219923	-1687906	-1869698	-2382582	-2432368	-2412003	-2606235	-1209536
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	-45.9	-47.3	-51.2	-58.1	-58.5	-57.7	-50.8	-46.7	-45.5	-18.9

На протяжении отчетного периода предельные значения коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности, установленные Банком, соблюдались.

9.4. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

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

Операционный риск охватывает всю деятельность Банка, ему подвержены все операции, транзакции и структурные подразделения, кроме этого, операционный риск выступает источником возникновения других видов риска, и его реализация может привести к большим финансовым и материальным потерям.

Система управления операционным риском направлена на поддержание данного риска на приемлемом для Банка уровне, а также на максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков, связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями)

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка.

Банком ведется мониторинг уровня операционного риска путем формирования базы факторов данного риска, ежемесячной оценки индикаторов риска, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

В целях ограничения (минимизации) операционного риска Банк использует следующие механизмы и процедуры:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему, а также защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- резервное копирование информации;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- контроль подбора и расстановки кадров, определение четких квалификационных требований и личностных характеристик по всем должностным позициям, с учетом содержания и объема выполняемой работы;
- обучение персонала, повышение его квалификации, проведение профессиональной подготовки и переподготовки, аттестаций сотрудников Банка;
- организация контроля со стороны руководителей подразделений, за соблюдением их сотрудниками своих служебных обязанностей и установленных внутренних распорядков (регламентов);
- страхование;
- стресс-тестирование и др.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018г. № 652 – П «О порядке расчета размера операционного риска».

Изменения в систему управления операционным риском в отчетном периоде не вносились.

Расчет размера требований к капиталу в отношении операционного риска:

тыс. руб.	за 31 марта 2021 года	за 31 декабря 2020 года
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	302 298	302 298
Чистые непроцентные доходы	280 581	280 581
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	582 879	582 879
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3
Величина операционного риска	87 432	87 432
Расчетная сумма операционного риска, скорректированная на коэффициент 12,5	1 092 900	1 092 900

9.5. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Процентный риск по банковскому портфелю – представляет собой риск возникновения у кредитной организации убытков и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов и (или) обесценения балансовых и внебалансовых требований (активов) и (или) увеличения величины обязательств в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- Гэп-риск, возникающий в результате несоответствия временной структуры активов и обязательств банковского портфеля по срокам до погашения (востребования) или изменения процентных ставок. Различают риск параллельного и непараллельного сдвига кривой процентных ставок.
- Базисный риск, возникающий в связи с тем, что по разным инструментам банковского портфеля величина изменения ставок может зависеть от разных кривых процентных ставок, в результате чего величина изменения ставок по инструментам, имеющим один и тот же срок до погашения (или до изменения ставок), при изменении рыночных ставок может быть разной.
- Риск опциональности, возникающий из-за наличия в портфеле банка производных финансовых инструментов в виде опционов и так называемых встроенных опционов, то есть условий договоров различных активных и пассивных балансовых и внебалансовых продуктов, предусматривающих для Банка и его клиентов возможность изменения объемов, срочности денежных потоков или величины процентных ставок по инструменту.

Банк управляет процентным риском с целью оптимизации соотношения риска и доходности, минимизации потенциальных потерь и стабилизации процентной маржи вне зависимости от рыночных условий.

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

Таким образом, активами (обязательствами), чувствительными к изменению процентных ставок, являются: кредитные инструменты; вклады и депозиты; процентные векселя и депозитные сертификаты; процентные облигации; производные финансовые инструменты; иные виды финансовых инструментов, основным способом получения дохода по которым является процентный доход.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализа чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

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

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

Гэп-анализ осуществляется с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода посредством применения стресс - тестирования за **31 марта 2021** и за **31 декабря 2020** (на основе позиций, действующих на отчетные даты, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

за 31 марта 2021 года, в тыс. руб.

Наименование показателя	Временные интервалы по срокам до погашения, по инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше года
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 088 583	411 357	450 990	1 061 570	2 145 419
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 303 485	919 024	516 611	947 658	736 371
Совокупный ГЭП	-214 902	-507 667	-65 621	113 912	1 409 048
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X

+ 200 базисных пунктов	-4 118.81	-8 460.78	-820.26	569.56	X
- 200 базисных пунктов	4 118.81	8 460.78	820.26	-569.56	X

за 31 декабря 2020 года, в тыс. руб.

Наименование показателя	Временные интервалы по срокам до погашения, по инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше года
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 484 843	470 431	641 678	823 021	2 086 823
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 081 542	1 256 459	653 586	953 288	714 482
Совокупный ГЭП	403 301	-786 028	-11 908	-130 267	1 372 341
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	7 729.67	-13 099.94	-148.85	-651.34	X
- 200 базисных пунктов	-7 729.67	13 099.94	148.85	651.34	X

Балансовые активы и пассивы в представленной выше таблице отражены с учетом наращенных процентных доходов/расходов.

Изменения в систему управления процентным риском в отчетном периоде не вносились.

9.6. РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ

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

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Факторами риска концентрации являются:

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

Процедуры выявления, измерения и ограничения риска концентрации разработаны таким образом, чтобы соответствовать бизнес-модели Банка, характеру, сложности и масштабу осуществляемых им операций, и требованиям, установленным Указанием Банка России от 15.04.2015г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», и охватывают все формы риска концентрации, присущие Банку.

Риск концентрации проявляется, главным образом, в рамках кредитного риска, поскольку доля кредитного портфеля Банка в структуре активов составляет более 50%, возможные убытки могут быть значительными. При оценке кредитного риска используются показатели концентрации кредитного риска на заемщика (группу связанных заемщиков) (Н6) и концентрации кредитного риска на связанное с банком лицо (группу связанных лиц) (Н25);

В целях ограничения риска концентрации Банк использует лимитирование. Объемы вложений в инструменты определены в финансовом плане на год. Банк имеет право установить лимиты по отдельным видам операций. Оценка риска концентрации проводится ежеквартально. Мониторинг риска концентрации проводится отделом управления рисками ежемесячно по показателям, учитывающим кредитную концентрацию и концентрацию в базе фондирования Банка; концентрацию по географическим зонам; концентрацию по секторам экономики.

Изменения в систему управления риском концентрации в отчетном периоде не вносились.

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Управление рисками и капиталом Банка является неотъемлемой частью процессов стратегического и текущего планирования и принятия решений органами управления Банком. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное требование регулятора к минимальному уровню капитала.

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов Банка;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости Банка в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности, качеству);
- обеспечение инвестиционной привлекательности, поддержание высоких кредитных рейтингов.

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития Банка с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

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

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

Ежемесячно Аналитическим управлением проводится анализ отклонений фактического значения капитала от планового. В рамках факторного анализа значений норматива достаточности капитала (H1.0) Отделом по управлению рисками проводится детализированный анализ изменения капитала за анализируемый месяц.

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

Ежемесячно Правление рассматривает следующие отчеты:

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

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

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

В отчетном периоде изменения в политику Банка по управлению капиталом не вносились.

Банк применяет базовый подход к определению совокупного объема необходимого Банку капитала и рассчитывает величину собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("БАЗЕЛЬ III")», разработанного в соответствии со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору.

В отчетном периоде нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню и рассчитывались в соответствии требованиями Инструкции Банка России от 06 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» и подходами, предусмотренными п.2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Показатели достаточности собственных средств (капитала) Банка:

%	Нормативное значение	Фактическое значение	
		за 31 марта 2021 года	за 31 декабря 2020 года
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0	9.4	8.8
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8.0	11.3	12.2

Структура собственных средств (капитала) Банка представлена далее:

тыс. руб.	за 31 марта 2021 года	за 31 декабря 2020 года
Собственные средства (капитал). в том числе:	645 987	681 095
Основной капитал	531 949	490 840
Уставный капитал	225 035	225 035
Эмиссионный доход	41 233	41 233
Резервный фонд	11 252	11 252
Прибыль (убыток)	296 251	226 635
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(41 822)	(13 315)
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал, в том числе:	114 038	190 255
Прибыль текущего года до подтверждения аудиторами	-	54 796
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	1	10 522
Субординированный депозит по остаточной стоимости	95 702	107 654
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	18 335	17 283

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер, за исключением привлеченных Банком субординированных депозитов. Информация по субординированным депозитам представлена в примечании 4.10.

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

тыс. руб.	за 31 марта 2021 года	за 31 декабря 2020 года
Кредитный риск по балансовым активам (стандартный)	3 070 017	2 949 163
Операции с повышенным коэффициентом риска	711 545	670 745
Операции с пониженным коэффициентом риска	222 343	223 060
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	119 848	157 055
Рыночный риск	489 993	501 906
Операционный риск, с учетом коэффициента 12.5	1 092 900	1 092 900
Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска, требующего покрытия капиталом	5 706 646	5 594 829
Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска, требующего покрытия основным капиталом	5 683 728	5 572 962

Информация о дивидендах

На дату подписания данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности решение по распределению чистой прибыли за 2020 год не было принято.

По результатам за 9 месяцев 2019 года были выплачены промежуточные дивиденды по акциям ПАО Банк «Кузнецкий» в сумме 15 000 000 рублей или 0,00066656324 рубля на каждую размещенную обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 0,01 рубля. Дивиденды по акциям выплачены в денежной форме.

Общим собранием акционеров Банка по результатам за 2019 год было принято решение оставить прибыль после выплаты промежуточных дивидендов нераспределённой.

11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Различия между оценкой показателей прибылей (убытков) отчетных сегментов и прибыли (убытка) Банка до налогообложения и от прекращенной деятельности отсутствуют.

Банк предоставляет информацию об операционных сегментах в отчетах в соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» на основании локальных видов деятельности.

Банк распределяет доходы и расходы между сегментами в зависимости от контрагента по договору и видам операции.

Финансовые результаты сегментов определяются на основе доходов, относящихся к активам соответствующего сегмента, за вычетом затрат на финансирование, относящихся к обязательствам соответствующего сегмента, за вычетом прямых и распределенных административных и прочих операционных расходов.

Общие расходы, относящиеся к операционным сегментам, включают расходы соответствующих отделов по работе с клиентами, операционных отделов, а также расходы вспомогательных служб, отнесенные на конкретные сегменты.

Банк не распределяет расход по налогу на прибыль по сегментам.

Информация в отношении результатов каждого отчётного сегмента приводится далее.

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

тыс. руб.	за 31 марта 2021 года	за 31 декабря 2020 года
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	1 018 067	994 637
Корпоративное банковское обслуживание	2 695 459	2 602 675
Казначейство	2 121 162	2 548 387
Нераспределенные активы	762 499	847 419
Всего активов	6 597 187	6 993 118
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	2 909 590	2 897 362
Корпоративное банковское обслуживание	2 946 841	3 291 562
Казначейство	24 257	62 716
Нераспределенные обязательства	104 351	118 514
Всего обязательств	5 985 039	6 370 154

Информация по основным отчётным сегментам за 1 квартал 2021 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживан ие	Корпоративн ое банковское обслуживани е	Казначе йство	Нераспре деленные потоки	Всего
Процентные доходы	30 131	69 243	28 009	-	127 383
Процентные расходы	30 979	17 867	297	-	49 143
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам	(7 255)	24 235	107	-	17 087
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(72)	-	(72)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 355	477	-	-	1 832
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	(4)	(4)
Комиссионные доходы	16 112	34 791	149	909	51 961
Комиссионные расходы				8 079	8 079
Изменение резерва по прочим потерям	(176)	(21 147)	-	(34)	(21 357)
Прочие операционные доходы	514	383	-	1 894	2 791
Операционные расходы, в том числе амортизация основных средств и нематериальных активов	26	-	-	94 062	94 088
	-	-	-	-	-
Прибыль (Убыток) до налогообложения	9 676	90 115	27 896	(99 376)	28 311

Информация по основным отчётным сегментам за 1 квартал 2020 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казна- чейство	Нераспре- деленные потоки	Всего
Процентные доходы	32 082	75 120	31 028	-	138 230
Процентные расходы	43 065	17 400	3 699	-	64 164
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам	20 228	(49 773)	421	-	(29 124)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1 203	-	1 203

Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 222	(482)	-	-	1 740
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	3 052	3 052
Комиссионные доходы	16 135	41 966	220	1 895	60 216
Комиссионные расходы				6 307	6 307
Изменение резерва по прочим потерям	2 187	(6 352)	-	1 744	(2 421)
Прочие операционные доходы	664	62	-	8 306	9 032
Операционные расходы	34	-	-	93 231	93 265
Прибыль (Убыток) до налогообложения	30 419	43 141	29 173	(84 541)	18 192

За 1 квартал 2021 года и за 1 квартал 2020 года у Банка не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от его общей выручки

Информация о крупных клиентах и географических регионах

За отчетный период 2021 года и 2020 год Банк не имел доходов от операций с лицами или группами связанных между собой лиц, каждый из которых превышает 10% от общей суммы доходов Банка.

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

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	за 31 марта 2021 года	за 31 декабря 2020 года
Средства нерезидентов, всего,		
в том числе:	12	63
физических лиц - нерезидентов	12	63

12. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах".

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

Банк различает следующие категории связанных сторон:

- лица, оказывающие значительное влияние на Банк;
- основной управленческий персонал Банка и работников, принимающих риски;
- прочие связанные стороны.

Банк в отчетном периоде 2021 года и в 2020 году не имел дочерних и зависимых компаний.

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

Виды операций	Лица, оказывающие значительное влияние на Банк, в т.ч. бенефициар банка		Основной управленческий персонал и работники, принимающие риски		Прочие связанные стороны	
	31 марта 2021 года	31 марта 2020 года	31 марта 2021 года	31 марта 2020 года	31 марта 2021 года	31 марта 2020 года
Ссуды и приравненная к ней задолженность						

<i>остаток на начало</i>						
<i>проверяемого периода</i>	3 509	4 396	1 052	1 314	147 166	100 102
<i>выдано за проверяемый</i>						
<i>период</i>	-	-	350	-	110 455	108 130
<i>погашено за проверяемый</i>						
<i>период</i>	238	213	363	106	93 096	48 435
<i>остаток на конец</i>						
<i>проверяемого периода</i>	3 272	4 183	1 040	1 208	164 526	159 797
Резерв на возможные						
потери на конец						
проверяемого периода	-	-	10	12	2 056	812
Средства на счетах						
клиентов						
<i>остаток на начало</i>						
<i>проверяемого периода</i>	5 230	18 613	3 197	2 923	66 851	55 452
<i>выдано за проверяемый</i>						
<i>период</i>	9 087	7 780	13 656	6 600	842 390	831 865
<i>погашено за проверяемый</i>						
<i>период</i>	9 157	15 236	14 570	5 975	833 863	839 606
<i>влияние курсовых разниц</i>	-	-	-	-	(18)	(1 072)
<i>остаток на конец</i>						
<i>проверяемого периода</i>	5 159	11 156	2 284	3 549	75 378	47 711
Полученные						
субординированные						
займы						
<i>остаток на начало</i>						
<i>проверяемого периода</i>	11 500	11 500			30 000	30 000
<i>остаток на конец</i>						
<i>проверяемого периода</i>	11 500	11 500	-	-	30 000	30 000
Выданные гарантии и						
поручительства	32 595	661	167	-	257 111	106 704
Остатки кредитных						
линий	-	-	-	-	132 311	9 266
Резервы на возможные						
потери по условным						
обязательствам						
кредитного характера,						
прочим возможным						
потерям и операциям с						
резидентами оффшорных						
зон	-	-	-	-	600	15

тыс. руб.	за 1 квартал 2021 года	за 1 квартал 2020 года
Процентные доходы	2 900	3 372
- лица, оказывающие значительное влияние на Банк,		
в т.ч. бенефициар банка	88	113
-основной управленческий персонал и работники,		
принимающие риски	24	33
-прочие связанные стороны	2 788	3 226
Процентные расходы	2 009	2 347
- лица, оказывающие значительное влияние на Банк, в		
т.ч. бенефициар банка	371	523
-основной управленческий персонал и работники,		
принимающие риски	24	17
-прочие связанные стороны	1 614	1 807
Комиссионные доходы	1	-
-прочие связанные стороны	1	-
Изменение резерва на возможные потери по		
ссудам	(140)	(203)

- лица, оказывающие значительное влияние на Банк, в т.ч. бенефициар банка
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски
-прочие связанные стороны

-	-
(1)	(1)
(139)	(202)

Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

600	(435)
<u>600</u>	<u>(435)</u>

Договорных обязательств по будущим операциям со связанными с Банком сторонами по состоянию за 31 марта 2021 нет.

По состоянию за 31 марта 2021 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными. (31 декабря 2020 года: требования не являются просроченными). В течение отчетного периода 2021 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон. (2020: не списывал).

13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу:

тыс. руб.	за 1 квартал 2021 года			за 1 квартал 2020 года		
	ВСЕГО	члены исполнительных органов	иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	ВСЕГО	члены исполнительных органов	иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты (чел.)	12	5	7	12	7	5
Краткосрочные вознаграждения работникам	5635	4153	1482	6 463	5 288	1 175
Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения работникам (начислено)	590	349	241	263	134	129
Прочие долгосрочные вознаграждения работникам (выплачено)	332	193	139	1400	1288	112
Выходные пособия	-	-	-	-	-	-
Выплаты на основе акций	-	-	-	-	-	-

В отчетном периоде Банк:

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

14. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ

Расчет прибыли, приходящейся на одну акцию, составленный в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными

ПАО Банк «Кузнецкий»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2021 года

Приказом Минфина РФ от 21.03.2000 № 29н, письмом Банка России от 26.10.2009 № 129-Т, представлен далее:

	<u>за 31 марта 2021 года</u>	<u>за 31 марта 2020 года</u>
Базовая прибыль Банка, руб.	18 987 579.16	13 980 730.45
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении, штук	22 503 490 875	22 503 490 875
Базовая и разводненная прибыль на акцию (руб. на 1 акцию)	<u>0.000843761</u>	<u>0.000621269</u>

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

Зам. Председателя Правления

Л.Г. Зейналова

Главный бухгалтер

Я. В. Макушина

13 мая 2021 г.

М.П.

