

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ**

**Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий»
за период с 1 января 2021 года по 30 сентября 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.....	7
3.1. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ.....	7
3.2. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ.....	7
3.3. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКАХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.....	14
3.4. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ КОРРЕКТИРОВОК, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЕМ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНОК, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	16
3.5. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДОСТАВЛЕНИИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ.....	17
3.6. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК ЗА ПРЕДШЕСТВУЮЩИЕ ПЕРИОДЫ.....	17
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА.....	17
4.1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ.....	17
4.2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ВЛОЖЕНИЙ В ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	18
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.....	19
4.5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД.....	22
4.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности).....	24
4.7. ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, НЕДВИЖИМОСТИ И ЗЕМЛИ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЪЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ОПЕРАЦИЯХ АРЕНДЫ.....	26
4.8. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ АКТИВАХ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	32
4.9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ПРОЧИХ АКТИВОВ.....	33
4.10. ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТАХ, ДЕПОЗИТАХ И ПРОЧИХ СРЕДСТВАХ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	35
4.11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КЛИЕНТОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО АМОТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ.....	35
4.12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	37
4.13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА.....	39
4.14. ИНФОРМАЦИЯ О РЕЗЕРВАХ – ОЦЕНОЧНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ, УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ И УСЛОВНЫХ АКТИВАХ.....	40
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	41
5.1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО ВИДАМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКТИВОВ.....	41

5.2. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ПО ВИДАМ ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ	41
5.3. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	42
5.4. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	42
5.5. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК И ОЦЕНИВАЕМЫЕ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	42
5.6. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИИ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ.	44
5.7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ И СУММАХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ВИДУ АКТИВОВ	44
5.8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГУ.....	46
5.9. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ	47
5.10. ИНФОРМАЦИЯ О ЗАТРАТАХ НА ИССЛЕДОВАНИЯ И РАЗРАБОТКИ, ПРИЗНАННЫЕ В КАЧЕСТВЕ РАСХОДОВ В ТЕЧЕНИЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА	47
5.11. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОТ ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	47
5.12. ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	47
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	48
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ.....	48
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	49
9. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ.....	49
9.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК.....	51
9.2. РЫНОЧНЫЙ РИСК.....	62
9.3. РИСК ЛИКВИДНОСТИ.....	65
9.4. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	71
9.5. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК.....	72
9.6. РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ.....	73
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	74
11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	76
12. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ.....	78
13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	80
14. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ	81

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 30.09.2021 года, по состоянию на 01.10.2021 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 в Приволжском федеральном округе. Пензенская область – регион с высоким ресурсным, производственным, научно-техническим и кадровым потенциалами, что делает ее оптимальным местом для размещения производств любого отраслевого профиля. Одним из преимуществ расположения Пензенской области являются транспортные коридоры, проходящие по ее территории и соединяющие по кратчайшему направлению ряд областных центров. В отраслевой структуре экономики Пензенской области доминирует промышленное производство, которое формирует порядка 20% валового регионального продукта. Промышленный комплекс включает в себя около 250 крупных и средних промышленных предприятий. Важнейшими видами продукции являются: производство сложных наукоемких электромеханических, электронных и радиотехнических приборов и систем, техники специального назначения, а также разработка приборов для ракетно-космической техники. В настоящее время в регионе наблюдается активное развитие приборостроения и машиностроения, пищевой и целлюлозно-бумажной промышленности. Пензенская область занимает лидирующие позиции в сфере сельскохозяйственного производства на территории Приволжского федерального округа и России в целом. В отчетном периоде ограничения на деятельность ряда хозяйствующих субъектов, а также другие меры, введенные для предотвращения распространения новой коронавирусной инфекции, оказали заметное влияние на экономическую ситуацию в области.

Годовая инфляция в Пензенской области в сентябре 2021 года ускорилась по сравнению с августом на 0,54 п.п., до 8,20%. Уровень инфляции в регионе по-прежнему остается выше, чем в Приволжском федеральном округе (7,64%) и в России (7,40%). На ускорение роста цен в области повлияли главным образом общие для страны факторы: неблагоприятные погодные условия, снизившие темп уборки овощей и вызвавшие удорожание их выращивания в теплицах, рост расходов животноводческих предприятий, сохраняющиеся перебои поставок автомобилей из-за нарушений логистических цепочек и дефицита полупроводников.

Основные показатели инфляции в Пензенской области по источникам Росстата, опубликованные на официальном сайте Банка России в «Информационно-аналитическом комментарии об инфляции в Пензенской области в сентябре 2021 года» (<https://www.cbr.ru/press/reginfl>):

в % к соответствующему месяцу предыдущего года

Инфляция 8,20

Базовая инфляция 8,17

Прирост цен на продовольственные товары 10,49, из них –плодоовощная продукция 23,33

Непродовольственные товары 7,85

Услуги 4,89 из них – ЖКХ 4,76, пассажирский транспорт 11,39.

По состоянию на 30 сентября 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 26 июля была установлена на уровне 6,5% годовых, а с 13 сентября 2021 года Банк России принял решение повысить ключевую ставку на 25 б.п., до 6,75% годовых.

Официальный курс доллара США, установленный ЦБ РФ, снизился на 1,51%, с 73,8757 до 72,7608.

Официальный курс евро, установленный ЦБ РФ, снизился на 6,40%, с 90,6824 до 84,8755.

Инфляция складывается значительно выше прогноза Банка России и по итогам 2021 года ожидается в интервале 7,4 -7,9%. Вклад в инфляцию со стороны устойчивых факторов остается существенным в связи с более быстрым расширением спроса по сравнению с возможностями наращивания выпуска. В этих условиях и с учетом вновь повысившихся инфляционных ожиданий баланс рисков для инфляции значимо смещен в сторону проинфляционных. Это может привести к более продолжительному отклонению инфляции вверх от цели. Проводимая Банком России денежно-кредитная политика направлена на ограничение этого риска и возвращение инфляции к 4%. По прогнозу Банка России, с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция снизится до 4,0–4,5% в 2022 году и в дальнейшем будет находиться вблизи 4%.

Денежно-кредитные условия существенно не изменились. Повышение рыночных ставок вслед за увеличением ключевой ставки пока оказывает ограниченное влияние на динамику кредитования в условиях повышенных инфляционных ожиданий.

Доходности краткосрочных ОФЗ увеличились, отражая ожидания повышения Банком России ключевой ставки. Доходности средне- и долгосрочных ОФЗ также несколько выросли под влиянием тенденций на глобальных финансовых рынках. Продолжается увеличение кредитных и депозитных ставок вслед за повышением ключевой ставки в марте — сентябре. Намечился незначительный приток средств на срочные рублевые депозиты. Корпоративное кредитование продолжает расширяться темпами, близкими к максимумам последних лет. Сохраняется высокая активность на рынке ипотечного и необеспеченного потребительского кредитования. Проводимая Банком России денежно-кредитная политика укрепит тенденцию к повышению привлекательности депозитов для населения, защитит покупательную способность сбережений и обеспечит сбалансированный рост кредитования.

Оперативные индикаторы в III квартале свидетельствуют о продолжающемся росте экономической активности при некотором замедлении его темпов. Это, по оценкам Банка России, в значительной мере связано с возвращением российской экономики на траекторию сбалансированного роста. Вместе с тем в ряде отраслей усилились ограничения со стороны предложения. Их сдерживающее влияние на деловую активность может вырасти в условиях ужесточения противоэпидемических мер.

Ускоренный рост кредитования, единовременные бюджетные выплаты, рост реальных заработных плат и низкая склонность домашних хозяйств к сбережению, обусловленная повышенными инфляционными ожиданиями, поддерживают рост потребительской активности, особенно на рынках непродовольственных товаров. Растущий внутренний и внешний спрос и высокие корпоративные прибыли оказывают поддержку инвестиционной активности. В то же время восстановление сферы услуг сдерживается сложной эпидемической обстановкой.

Сохраняется умеренное инфляционное давление со стороны рынка труда. Спрос на рабочую силу растет по широкому кругу отраслей. При этом во многих секторах наблюдается ее дефицит, в том числе из-за сохраняющихся ограничений на приток иностранной рабочей силы. Уровень безработицы находится вблизи исторических минимумов, а число вакансий — на исторических максимумах. Ситуация на рынке труда указывает на то, что в дальнейшем увеличение устойчивых темпов роста российской экономики будет прежде всего определяться темпами роста производительности труда.

С учетом складывающейся ситуации в российской и мировой экономике, включая характер ограничений со стороны предложения, Банк России прогнозирует рост ВВП в 2021 году на 4,0–4,5%. В 2022–2024 годах российская экономика, по прогнозу Банка России, будет расти на 2,0–3,0% ежегодно.

В зоне неопределенности по-прежнему находится ситуация с пандемией. Новые ограничения могут привести к сбоям в цепочке производства и поставок товаров, а это в свою очередь, к замедлению темпов восстановления мировой экономики. Продолжается компания по массовой вакцинации. Непростая экономическая ситуация, вызванная кризисом 2020 года, не дает возможность получить однозначный ответ о сроках ограничения кризиса. 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 COVID-19 в России и в мире.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры по сохранению финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

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 30 сентября 2021 года валюта баланса Банка составила 9 914 млн. рублей (31 декабря 2020 года (до СПОД) – 11 037 млн. рублей).

Активы Банка за 30 сентября 2021 года по отношению к началу года уменьшились на 377 млн. рублей или на 5.4%. В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию за 30 сентября 2021 года составила 69.1% (за 31 декабря 2020 года – 69.7%) от общего объема активов Банка. Размер чистой ссудной задолженности за 9 месяцев 2021 года уменьшился на 300 млн. рублей (на 6.2%) и составил 4 572 млн. рублей.

Доля основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов в структуре активов за 30 сентября 2021 года составила 4.4% (за 31 декабря 2020 года – 4.3%).

Обязательства Банка уменьшились с начала года на 382 млн. рублей или на 6 %. В структуре обязательств доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, составила на конец отчетного периода 96.1 % (за 31 декабря 2020 года – 97.1%). Размер средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 9 месяцев 2021 года уменьшился на 432 млн. рублей (на 7%) и составил 5 752 млн. рублей.

Чистые процентные доходы Банка за 9 месяцев 2021 года составили 251 млн. рублей, что на 21 млн. рублей или на 9.4% выше показателя за соответствующий период прошлого года.

Структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

Объем собственных средств (капитал) Банка по состоянию за 30 сентября 2021 года составил 629 млн. рублей, что на 7.7% или на 52 млн. рублей ниже уровня на начало года.

Объем прибыли, доступной к распределению, составил 69 729 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 года – 51 618 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, 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 - 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.

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 9 месяцев 2021 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

В течение 9 месяцев 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 финансовых гарантий является договором, согласно которому выпустившая его сторона обязана произвести определенные выплаты контрагенту для возмещения убытка, понесенного последним в результате

того, что указанный в договоре должник не смог совершить платеж в сроки, установленные первоначальными или пересмотренными 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, 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>30 сентября 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Руб./Доллар США	72,7608	73,8757
Руб./Евро	<u>84,8755</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 учётной 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 4.3, в части переоценки основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – в Пояснении 4.7.

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 2020 года были скорректированы согласно разработочной таблице указания Банка России 4927-У в целях сопоставимости данных бухгалтерского баланса на отчетную дату.

Воздействие корректировок Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год представлено далее:

тыс. руб.	Сумма после корректировки за 31 декабря 2020 года	Сумма корректировки	Первоначально представленная сумма за 31 декабря 2020 года
№ строки формы 0409806			
строка 16.2.1 вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4 089 506	24 652	4 064 854

Воздействие корректировок Отчета о финансовых результатах за 30 сентября 2020 года представлено далее:

тыс. руб.

№ строки формы 0409807	Сумма после корректировки за 30 сентября 2020 года	Сумма корректировки	Первоначально представленная сумма за 30 сентября 2020 года
строка 21 Операционные расходы	266 509	9 188	257 321
строка 22 Прибыль (убыток) до налогообложения	59 096	(9 188)	68 284
строка 23 Возмещение (расход) по налогу на прибыль	7 478	(9 188)	16 666
строка 24 Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	51 618	(5 570)	57 188
строка 25 Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	5 570	(5 570)

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 № 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.

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Денежные средства	251 989	254 791

Средства в ЦБ РФ	86 245	207 369
(кроме обязательных резервов)	(10 000)	(9 744)
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ без риска потерь	102 980	68 219
Суммы, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию (неснижаемые остатки для проведения платежей по банковским картам)	(12 344)	(8 969)
Итого денежные средства и их эквиваленты	418 870	511 666
<i>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ с риском потерь</i>	17 687	71 252
<i>Резервы</i>	(17 685)	(18 221)
Корректировка резервов до оценочного	(284)	175
Итого средства в кредитных организациях	102 698	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 дату 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.	<u>30 сентября 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Долевые ценные бумаги		
балансовая стоимость	2	2
величина переоценки	3	3
	<u>5</u>	<u>5</u>

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.	<u>30 сентября 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Кредитный рейтинг между ВВ+ и ВВВ+	5	5
	<u>5</u>	<u>5</u>

По состоянию на 1 октября 2021 и за 9 месяцев 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, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ 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 пояснении 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 30 сентября 2021 года представлены далее:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв на возможные потери	Корректировка резервов до оценочного	Проценты, штрафы	Резерв на возможные потери	Корректировка резервов до оценочного	Затраты по сделке, комиссии	Резерв на возможные потери	Корректировка резервов до оценочного	Итого чистая ссудная задолженность
Депозит в Банке России	670 000	-	-	64	-	-	-	-	-	670 064
Ссуды клиентам - кредитным организациям	6 922	-	(24)	-	-	-	-	-	-	6 898
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 139 263	(393 846)	39 933	27 396	(12 916)	236	8 103	(1)	-	2 808 168
Ссуды физическим лицам	1 220 499	(150 261)	7 442	20 338	(16 501)	270	5 453	(301)	-	1 086 939
ИТОГО:	5 036 684	(544 107)	47 351	47 798	(29 417)	506	13 556	(302)	-	4 572 069

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	Проценты, штрафы	Резерв на возможные потери	Корректировка резервов до оценочного	Затраты по сделке	Резерв на возможные потери	Корректировка резервов до оценочного	Итого чистая ссудная задолженность
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:

	30 сентября 2021 года		31 декабря 2020 года	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
Депозит в Банке России	670 000	13.30	1 300 000	24.02
Ссуды клиентам - кредитным организациям	6 922	0.14	7 092	0.13
- межбанковские кредиты	-	-	-	-
- прочие размещенные средства	6 922	0.14	7 092	0.13
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 139 263	62.33	2 973 922	54.95
- кредиты муниципальным предприятиям	157 500	3.13	239 000	4.42

-кредиты юридическим лицам, не относящимся к малому и среднему бизнесу	768 132	15.25	555 090	10.26
- кредиты малому и среднему бизнесу	2 201 782	43.71	2 151 519	39.75
-права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	11 849	0.24	28 313	0.52
Ссуды физическим лицам	1 220 499	24.23	1 131 071	20.90
- жилищные кредиты, из них:	378 995	7.52	334 175	6.18
<i>ипотечные кредиты</i>	308 458	6.12	272 039	5.03
- автокредиты	8 234	0.16	23 457	0.43
- иные потребительские кредиты	823 582	16.35	757 834	14.00
- кредитные карты и карты с лимитом "овердрафт"	282	0.01	599	0.01
- права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	9 406	0.19	15 006	0.28
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	5 036 684	100.00	5 412 085	100.00

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности по видам экономической деятельности заемщиков представлена далее:

	30 сентября 2021 года		31 декабря 2020 года	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
Депозит в Банке России	670 000	13.30	1 300 000	24.02
Ссуды клиентам - кредитным организациям	6 922	0.14	7 092	0.13
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 139 263	62.33	2 973 922	54.95
субъекты РФ и местного самоуправления	157 500	3.13	239 000	4.42
обрабатывающие производства	1 015 736	20.17	928 314	17.15
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	298 507	5.93	272 880	5.04
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	86 374	1.71	162 556	3.01
строительство	592 645	11.77	339 397	6.27
транспорт и связь	244 113	4.85	236 566	4.37
торговля	297 395	5.90	317 602	5.87
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	266 465	5.29	250 709	4.63
прочие виды деятельности	180 528	3.58	226 898	4.19
Ссуды физическим лицам	1 220 499	24.23	1 131 071	20.90
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	5 036 684	100.00	5 412 085	100.00

Далее представлена информация по концентрации ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим сегментам:

	30 сентября 2021 года		31 декабря 2020 года	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
Пензенская область	3 789 907	75.25	3 428 790	63.35
г. Москва и Московская область	691 025	13.72	1 323 558	24.46
<i>в т.ч. Депозит в Банке России</i>	<i>670 000</i>	<i>13.30</i>	<i>1 300 000</i>	<i>24.02</i>
Самарская область	231 145	4.59	196 107	3.62
Чувашская Республика	154 335	3.06	117 211	2.17
Республика Мордовия	99 918	1.98	237 160	4.38
другие регионы	70 354	1.40	109 259	2.02
5 036 684	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 30 сентября 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	просроче нные	Всего
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:						
- депозит в Банке России	670 000	-	-	-	-	670 000
- ссуды клиентам - кредитным организациям	6 922	-	-	-	-	6 922
- ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	116 417	421 690	1 214 999	1 118 354	267 803	3 139 263
- ссуды физическим лицам	18 605	41 825	179 994	885 336	94 739	1 220 499
	811 944	463 515	1 394 993	2 003 690	362 542	5 036 684

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	просроче нные	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;
- выданным в 2021 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на восстановление деятельности.

За 9 месяцев 2021 года требования по субсидиям составили 37 249,6 тыс. рублей, получено возмещение по субсидиям – 33 618,5 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.	<u>30 сентября 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа Российской Федерации		
балансовая стоимость	670 932	765 414
величина переоценки	(34 820)	295
	636 112	765 709
Купонные облигации Банка России		
балансовая стоимость	302 733	150 890
величина переоценки	32	-
	302 765	150 890
Корпоративные облигации (в том числе ВЭБ)		
балансовая стоимость	125 770	203 293
величина переоценки	(4 240)	(134)
	121 530	203 159
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 060 407	1 119 758
<i>Справочно резерв и корректировка резерва в составе прочего совокупного дохода</i>		
<i>резервы на возможные потери</i>	(849)	(1 264)
<i>корректировка резервов до оценочного</i>	849	1 264

По состоянию за 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк не имел финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участия, а также финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданных без прекращения признания.

По состоянию за 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк не имел ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 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 30 сентября 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	3 708	-	4 726	16.10.2024	7.10%
выпуск 26227	250 000	16 201	-	3 600	17.07.2024	7.40%
выпуск 26229	220 000	16 922	-	5 775	12.11.2025	7.15%
	620 000	36 831	-	14 101		
Купонные облигации Банка России, процентные, документарные, на предъявителя						
выпуск 47	150 000	-	-	2 096	13.10.2021	6.75%
выпуск 49	150 000	-	-	637	08.12.2021	6.75%
	300 000	-	-	2 733		
Корпоративные облигации						
Ростелеком	20 000	287	-	447	27.11.2025	6.85%
Магнит	20 000	165	-	95	02.03.2023	6.20%
МТС	20 000	1 500	-	344	14.10.2024	8.60%
ГТЛК	20 000	232	-	362	18.03.2033	7.35%
Роснефть	20 000	721	-	202	03.02.2028	7.50%
РЖД	20 000	967	-	448	26.05.2033	7.30%
	120 000	3 872	-	1 898		
Всего	1 040 000	40 703	-	18 732		

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	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.	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредитный рейтинг ВВ	20 260	45 981
Кредитный рейтинг между ВВ+ и ВВВ+	1 040 147	1 073 777
	1 060 407	1 119 758

Факты задержки платежей по перечисленным выше ценным бумагам отсутствуют.

4.6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ (КРОМЕ ССУДНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ)

Информация о финансовых вложениях в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлена далее:

тыс. руб.	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа Российской Федерации		
балансовая стоимость	88 414	-
Корпоративные облигации всего, в т.ч		
ГКР "ВЭБ.РФ"	52 242	-
Лента	25 808	-
	78 050	-
Всего финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	166 464	-

резервы на возможные потери	-	-
корректировка резервов до оценочного	-	-

По состоянию за 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк не имел финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участия, а также финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, переданных без прекращения признания.

По состоянию за 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк не имел ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, 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 амортизированной стоимости, по состоянию за 30 сентября 2021 года может быть представлена следующим образом:

	Объем вложений	Уплаченная премия	Накопленный дисконт	Начисленный процентный купонный доход	Дата погашения	Ставка купона, %
тыс. руб.						
Корпоративные облигации						
ГКР "ВЭБ.РФ"	50 000	967	-	1 275	17.11.2026	7.27%
Лента	25 000	156	-	652	01.11.2029	6.80%
Минфин РФ, облигации федерального займа с постоянным купонным доходом, документарные, именные						
выпуск 26229	80 000	6 314	-	2 100	12.11.2025	7.15%
Всего	155 000	7 437	-	4 027		

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

тыс. руб.	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредитный рейтинг BB+	25 808	-
Кредитный рейтинг BBV-	140 656	-
	166 464	-

Факты задержки платежей по перечисленным выше ценным бумагам отсутствуют.

В текущем отчетном периоде Банк на основании решения Правления произвел реклассификацию долговых ценных бумаг из категории, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию, оцениваемых по амортизированной стоимости. Информация о реклассификации представлена далее:

Виды финансовых активов	Дата реклассификации	Стоимость финансовых активов, перенесенных из категории, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на дату реклассификации, тыс. руб.	Стоимость финансовых активов, перенесенных в категорию, оцениваемых по амортизированной стоимости, на дату реклассификации, тыс. руб.	Справедливая стоимость реклассифицированных финансовых активов за 30 сентября 2021, тыс. руб.	Сумма от переоценки справедливой стоимости финансового актива, которая была бы признана в составе прочего совокупного дохода за отчетный период, в случае отсутствия реклассификации, тыс.руб.
Корпоративные облигации					
ГКР "ВЭБ.РФ"	28.05.2021	50 120	51 046	48 975	(1 692)
Лента	28.05.2021	25 073	25 164	24 725	(384)
Облигации федерального займа Российской Федерации					
выпуск 26229	06.07.2021	81 573	87 358	80417	(7 308)
Всего		156 766	163 568	154 117	(9 384)

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

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию за 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 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	12 026	(12 377)	-	-	-	-	-
Поступления	-	-	-	-	-	-	12 750	3 481	14 910	-	57 244	88 385
Выбытия (активы, включенные в выбывающую группу, прочие выбытия)	-	(34 912)	-	(2 370)	-	-	-	-	(14 842)	-	(1 487)	(53 611)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 928)	-	(4 928)
Остаток по состоянию за 30 сентября 2021 года	-	132 429	7 298	17 205	54 114	106 553	909	26 757	217	42 309	148 547	536 338

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 2020 года	-	35 383	3 900	4 028	44 377	83 656	70	9 993	-	-	23 566	204 973
Начисленная амортизация за 2021г	-	2 290	423	1 316	1 749	4 157	36	1 789	-	-	37 451	49 211
Выбытия	-	(8 798)	-	(1 602)	-	-	-	-	-	-	(1 325)	(11 725)
Остаток по состоянию за 30 сентября 2021 года	-	28 875	4 323	3 742	46 126	87 813	106	11 782	-	-	59 692	242 459
Балансовая стоимость												
По состоянию за 30 сентября 2021 года	-	103 554	2 975	13 463	7 988	18 740	803	14 975	217	42 309	88 855	293 879
в т.ч. балансовая стоимость без учета переоценки	276	109 744	2 975	13 463	7 988	18 740	803	14 975	217	55 937	88 855	313 973

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
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)
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	линейный	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	-	43 541	3 333	5 502	41 596	79 142	-	8 022	-	-	-	181 136

декабря 2019 года

Начисленная амортизация за 2020 год	-	3 714	567	1 563	2 781	4 514	-	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

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 за 30 сентября 2021 года ликвидационная стоимость составила 11 593 тыс. руб. (за 31 декабря 2020 г. - 12 361 тыс. руб.).

Расходы от выбытия основных средств за 9 месяцев 2021 года составили 891 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 года – 584 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 30 сентября 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, доведенных Банком России, а также 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 2 911 тыс. руб., прямые операционные расходы (в том числе расходы на ремонт и текущее обслуживание) – 629 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 30 сентября 2021 года в сумме 28 374 тыс. руб. (за 30 сентября 2020 года – 69 709 тыс. руб.), земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, передана в аренду по состоянию за 30 сентября 2021 года в сумме 612 тыс. руб. (за 30 сентября 2020 года – 624 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 9 месяцев 2021 год сумма арендных платежей и платежей по субаренде основных средств, признанных в качестве расходов, составила 2 283 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 года - 16 998 тыс. руб.) Сумма арендной платы, признанная в качестве дохода, составила 5 594 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 год- 9 481 тыс. руб.), в том числе по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – 2 912 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 года - 6 717 тыс. руб.), по основным средствам – 2 682 тыс. руб., (за 9 месяцев 2020 год- 2 764 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>	30 сентября 2021 года	30 сентября 2020 года
<i>До 1 года</i>	1 290	5 549
<i>От 1 года до 5 лет</i>	993	11 449
Итого	2 283	16 998

Активы в форме права пользования за 30 сентября 2021 года представлены правами пользования арендованными нежилыми помещениями, в которых расположены структурные подразделения Банка, остаточной стоимостью 88 856 тыс. руб.

Обязательства Банка-арендатора по операциям аренды представлены в составе прочих обязательств (пояснение 4.12) и распределены по срокам погашения следующим образом:

<i>тыс. руб.</i>	30 сентября 2021 года		31 декабря 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>	2 468	2 456	13 883	13 703
<i>От 1 года до 5 лет</i>	93 572	87 864	59 886	56 617
Итого	96 040	90 320	73 769	70 320

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.

ПАО Банк «Кузнецкий»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2021 года

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 30 сентября 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 8 месяцев.

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

По состоянию за 30 сентября 2021 года нематериальные активы, права собственности в отношении которых ограничены или которые переданы в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

По состоянию за 30 сентября 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.

4.8. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ АКТИВАХ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 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
Приобретение	1 230	-	-	1 230
Выбытие	29 512	792	-	30 304
Остаток по состоянию за 30 сентября 2021 года	28 496	43 406	3 586	75 488
Сформированный резерв на возможные потери	(20 450)	(17 841)	(2 690)	(40 981)
Остаток по состоянию за 30 сентября 2021 года	8 046	25 565	896	34 507

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.	Нежилые помещения	Земля	Прочее	Всего
Остаток по состоянию за 31 декабря 2019 года	35 805	34 468	4 720	74 993
Приобретение	29 152	9 926	111	39 189
Выбытие	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	35 946	27 062	896	63 904

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 9 месяцев 2021 год составили 3 307 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 года 5 570 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.

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

Информация о структуре прочих активов представлена далее:

тыс. руб.	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочая дебиторская задолженность	33 431	31 616
Незавершенные расчеты	11 854	13 125
Резерв под обесценение	(5 688)	(5 133)
Всего прочих финансовых активов	39 597	39 608
Расчеты с поставщиками	5 869	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	6	31
Прочие	2 687	2 635
Резерв под обесценение	(4 406)	(4 563)
Всего прочих нефинансовых активов	5 685	4 244
	45 282	43 852

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения за 9 месяцев 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	915	1 532	2 447
Списания	(360)	(1 689)	(2 049)
Величина резерва под обесценение по состоянию за 30 сентября 2021 года	5 688	4 406	10 094

Информация о сроках, оставшихся до погашения, по прочим активам по состоянию за 30 сентября 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	20 093	-	-	-	13 338	33 431
Незавершенные расчеты	11 853	-	-	-	1	11 854
Резерв под обесценение	(2 666)	-	-	-	(3 022)	(5 688)
Всего прочих финансовых активов	29 280	-	-	-	10 317	39 597

Расчеты с поставщиками	5 395	-	-	-	474	5 869
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	-	-	-	1 529	1 529
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	6	-	-	-	-	6
Прочие	270	-	-	-	2 417	2 687
Резерв под обесценение	(344)	-	-	-	(4 062)	(4 406)
Всего прочих нефинансовых активов	5 327	-	-	-	358	5 685
	34 607	-	-	-	10 675	45 282

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
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.	30 сентября 2021 года				31 декабря 2020 года			
	российские рубли	доллары США	евро	всего	российские рубли	доллары США	евро	всего
Прочая дебиторская задолженность	33 431	-	-	33 431	31 616	-	-	31 616
Незавершенные расчеты	11 302	543	9	11 854	13 083	25	17	13 125
Резерв под обесценение	(5 688)	-	-	(5 688)	(5 133)	-	-	(5 133)
Всего прочих финансовых активов	39 045	543	9	39 597	39 566	25	17	39 608

Расчеты с поставщиками	5 869	-	-	5 869	4 612	-	-	4 612
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	1 529	-	-	1 529	1 529	-	-	1 529
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	6	-	-	6	31	-	-	31
Прочие	2 687	-	-	2 687	2 635	-	-	2 635
Резерв под обесценение	(4 406)	-	-	(4 406)	(4 563)	-	-	(4 563)
Всего прочих нефинансовых активов	5 685	-	-	5 685	4 244	-	-	4 244
	44 730	543	9	45 282	43 810	25	17	43 852

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

тыс. руб.

	<u>30 сентября 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Кредиты Банка России	66 410	62 628
Проценты по кредитам Банка России	75	59
	66 485	62 687

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

	<u>30 сентября 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Срок возврата	2021 год	2021 год
Годовая ставка (%)	-	2.25,4
Сумма (тыс. руб.)	-	40 964
Срок возврата	2022 год	2022 год
Годовая ставка (%)	4.00, 5.00, 5.25	4.00
Сумма (тыс. руб.)	31 458	21 664
Срок возврата	2023 год	2023 год
Годовая ставка (%)	5.00	-
Сумма (тыс. руб.)	3 952	-
Срок возврата	2024 год	2024 год
Годовая ставка (%)	4.00, 5.00	-
Сумма (тыс. руб.)	31 000	-
	66 410	62 628

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

4.11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КЛИЕНТОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

По состоянию за 30 сентября 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:

тыс. руб.	<u>30 сентября 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Средства в расчетах	10 621	513
Текущие счета и депозиты до востребования	1 978 178	2 125 824
- Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 064 078	1 113 945
- Юридические лица	914 100	1 011 879
Срочные депозиты	3 740 666	4 030 058
- Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 843 518	2 950 909
- Юридические лица	897 148	1 079 149
Проценты по средствам клиентов	22 499	27 729
- Проценты по депозитам физических лиц	19 117	24 126
- Проценты по депозитам юридических лиц	2 927	3 077
- Проценты по депозитам индивидуальных предпринимателей	455	526
	5 751 964	6 184 124

Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей

тыс.руб.	<u>30 сентября 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Депозиты физических лиц	2 726 204	2 870 065
Депозиты индивидуальных предпринимателей	139 635	111 184
Текущие/расчетные счета физических лиц	342 185	350 647
Средства индивидуальных предпринимателей	699 572	732 958
Проценты по депозитам физических лиц	19 117	24 126
Проценты по депозитам индивидуальных предпринимателей	455	526
	3 927 168	4 089 506

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

тыс. руб.	<u>30 сентября 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
производство	340 847	432 149
услуги	251 764	246 213
строительство	103 850	143 008
торговля	92 389	73 637
транспорт и связь	79 034	67 121
прочие	33 082	31 872
сельское хозяйство	13 134	17 879
	914 100	1 011 879

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

тыс. руб.	<u>30 сентября 2021 года</u>		<u>31 декабря 2020 года</u>	
	основной долг	проценты	основной долг	проценты
производство	375 882	1 090	557 640	1 322
торговля	183 208	247	127 113	214
услуги и недвиж	129 661	397	205 740	809
строительство	88 735	287	78 600	224
сельское хозяйство	57 000	739	65 300	233
транспорт и связь	43 512	4	29 756	157
прочие	19 150	163	15 000	118
	897 148	2 927	1 079 149	3 077

Далее представлена информация по концентрации средств клиентов по географическим сегментам:

тыс. руб.	<u>30 сентября 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Пенза и Пензенская область	5 683 699	5 995 915
другие регионы Российской Федерации	68 265	188 209
	5 751 964	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:

	<u>Дата получения</u>	<u>Дата погашения</u>	<u>% ставка</u>	<u>Номинальная стоимость в ед. валюты</u>	<u>валюта</u>	<u>Условия выплаты процентов</u>
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

4.12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Информация о прочих обязательствах представлена далее:

тыс. руб.	<u>30 сентября 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Средства в расчетах	1 330	2
Комиссия по финансовым гарантиям	1 779	700
Прочая кредиторская задолженность	7 926	6 734
Всего прочих финансовых обязательств	11 035	7 436
Задолженность по расчетам с персоналом	27 721	20 014
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	13 308	15 231
Прочие, в том числе:	93 506	75 437
<i>арендные обязательства</i>	90 320	70 320
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	1 819	14
Всего прочих нефинансовых обязательств	136 354	110 696
	147 389	118 132

Информация о сроках, оставшихся до погашения, по прочим обязательствам по состоянию за 30 сентября 2021 года приведена далее:

	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
тыс. руб.						
Средства в расчетах	1 330	-	-	-	-	1 330
Комиссия по финансовым гарантиям	1 779	-	-	-	-	1 779
Прочая кредиторская задолженность	7 926	-	-	-	-	7 926
Всего прочих финансовых обязательств	11 035	-	-	-	-	11 035
Задолженность по расчетам с персоналом	17 482	404	2 026	7 809	-	27 721
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	8 240	5 068	-	-	-	13 308
Прочие, в том числе: <i>арендные обязательства</i>	3 186	2 175	281	87 864	-	93 506
	-	2 175	281	87 864	-	90 320
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	1 819	-	-	-	-	1 819
Всего прочих нефинансовых обязательств	30 727	7 647	2 307	95 673	-	136 354
	41 762	7 647	2 307	95 673	-	147 389

Информация о сроках, оставшихся до погашения, по прочим обязательствам по состоянию за 31 декабря 2020 года приведена далее:

	До востребовани я 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
тыс. руб.						
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: <i>арендные обязательства</i>	5 117	4 348	9 355	56 617	-	75 437
	-	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.	30 сентября 2021 года				31 декабря 2020 года			
	российские рубли	доллары США	евро	всего	российские рубли	доллары США	евро	всего
Средства в расчетах	1 330	-	-	1 330	2	-	-	2
Комиссия по финансовым гарантиям	1 779	-	-	1 779	700	-	-	700
Прочая кредиторская задолженность	7 926	-	-	7 926	6 637	-	97	6 734
Всего прочих финансовых обязательств	11 035	-	-	11 035	7 339	-	97	7 436
Задолженность по расчетам с персоналом	27 721	-	-	27 721	20 014	-	-	20 014
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	13 308	-	-	13 308	15 231	-	-	15 231
Прочие, в том числе арендные обязательства	93 506	-	-	93 506	75 437	-	-	75 437
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	90 320	-	-	90 320	70 320	-	-	70 320
Всего прочих нефинансовых обязательств	1 819	-	-	1 819	14	-	-	14
	136 354	-	-	136 354	110 696	-	-	110 696
	147 389	-	-	147 389	118 035	-	97	118 132

4.13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА

За 30 сентября 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 30 сентября 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.

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

Информация о резервах – оценочных обязательствах представлена далее:

тыс. руб.

9 месяцев 2021 года

Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств на начало отчетного периода	14
Резервы – оценочные обязательства, признанные в отчетном периоде, из них:	1 834
<i>увеличение существующих резервов – оценочных обязательств</i>	-
Резервы – оценочные обязательства, списанные в отчетном периоде	29
Резервы – оценочные обязательства, восстановленные в отчетном периоде,	-
Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств на конец отчетного периода	1 819

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 30.09.2021 года Банком отражен резерв-оценочное обязательство перед юридическим лицом, созданный по требованию о возмещении убытков. Резерв создан в связи с наступлением нового события (принятия судом изменения основания иска). За 30.09.2021 г. решение суда по спору с юридическим лицом о возмещении Банком убытков не принято. Банк планирует разрешение спора в течение ноября 2021 года.

Информация об условных обязательствах представлена далее:

тыс. руб.

	30 сентября 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:	614 765	22 925	(14 207)	462 736	3 630	(2 357)
1	220 092	-	2 574	265 717	-	953
2	315 284	3 751	(448)	195 762	3 487	(3 186)
3	78 789	18 868	(16 038)	1 257	143	(124)
4	600	306	(295)	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-
Выданные гарантии	163 980	14 515	(1 155)	158 572	1 517	-
в том числе по категориям качества:						
1	-	-	-	41 000	-	-
2	31 448	450	(15)	101 427	1 517	-
3	132 532	14 065	(1 140)	16 145	-	-
	778 745	37 440	(15 362)	621 308	5 147	(2 357)
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-

По состоянию за 30 сентября 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

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО ВИДАМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКТИВОВ

тыс. руб.	<u>9 месяцев 2021 года</u>	<u>9 месяцев 2020 года</u>
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	313 515	336 577
Кредиты юридическим лицам	215 714	236 303
Кредиты физическим лицам	92 630	94 756
Штрафы, пени, доходы прошлых лет, прочее	5 171	5 518
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	48 899	38 327
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	45 531	38 327
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 368	-
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	32 568	30 687
Кредиты Банкам	9 474	5 456
Корреспондентские счета НОСТРО	27	5 015
Средства в Банке России	23 067	20 216
	<u>394 982</u>	<u>405 591</u>

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.	<u>9 месяцев 2021 года</u>	<u>9 месяцев 2020 года</u>
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	143 281	170 377
Срочные депозиты физических лиц	84 482	116 950
Срочные депозиты юридических лиц	46 329	44 126
Расчетные счета юридических лиц	5 082	3 813
По прочим привлеченным средствам юридических лиц	2 554	1 004
Средства до востребования физических лиц	4 781	4 428
По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц	48	38
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	5	18
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	926	5 873
Депозиты Банка России	926	5 873
	<u>144 207</u>	<u>176 250</u>
Чистые процентные доходы	250 775	229 341

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.	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Комиссионные доходы		
Осуществление переводов денежных средств	65 653	67 345
Расчетно-кассовое обслуживание	53 296	49 595
Ведение банковских счетов	25 606	28 260
Прочие	15 974	19 545
	160 529	164 745
Комиссионные расходы		
Осуществление переводов денежных средств	16 020	11 798
Инкассация	2 457	2 623
Расчетно-кассовое обслуживание	1 534	1 458
Прочие	7 014	5 625
	27 025	21 504
Чистые комиссионные доходы	133 504	143 241

5.4. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

тыс. руб.	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Расходы на содержание персонала	158 388	136 154
Административно-хозяйственные расходы	74 337	71 215
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	4 928	4 814
Амортизация	49 175	26 411
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	15 373	9 323
Налоги	7 824	9 188
Прочие операционные расходы	7 407	9 404
	317 432	266 509

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 9 месяцев 2021 года представлена далее:

тыс. руб.	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, из них:				
	Долевые ценные бумаги прочих резидентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Облигации и федерального займа Российской Федерации и	Купонные облигации Банка России	Корпоративные облигации (в том числе ВЭБ)	Итого долговые ценные бумаги
Прибыль (убыток)					
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	-	-	75	-	75
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	(1)	-	(292)	-	(292)
Чистые доходы (расходы) от операций с приобретенными ценными бумагами	(1)	-	(217)	-	(217)
Прочий совокупный доход					

Увеличение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	15 098	338	4 022	19 458
Уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный	-	(50 213)	(231)	(8 127)	(58 571)
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(75)	-	(75)
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"	-	-	8 193	-	8 193
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	(35 115)	8 225	(4 105)	(30 995)

Информация о чистой прибыли (чистых убытках) с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 9 месяцев 2020 года 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	4 551	60	-	4 611
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	(2 837)	(278)	(24)	(3 139)
Чистые доходы (расходы) от операций с приобретенными ценными бумагами	1 714	(218)	(24)	1 472
Прочий совокупный доход				
Увеличение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 504	162	-	1 666
Уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный	(8 488)	(52)	(680)	(9 220)
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"	-	2 468	-	2 468
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(11 535)	2 518	(680)	(9 697)

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:

<i>тыс. руб.</i>	<u>9 месяцев 2021 года</u>	<u>9 месяцев 2020 года</u>
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	122 583	190 233
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	(122 535)	(187 350)
Итого прибыль/(убыток)	48	2 883

Чистые доходы от операции с иностранной валютой

<i>тыс. руб.</i>	<u>9 месяцев 2021 года</u>	<u>9 месяцев 2020 года</u>
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	4 853	6 242
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(69)	(526)
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	4 565	6 716
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(2 116)	(5 977)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 233	6 455

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 9 месяцев 2021 года представлена далее:

<i>тыс. руб.</i>	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	3 840	3 381
Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая проценты, затраты и комиссии по кредитам	639 858	686 016	685 070	704 491
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	965	642	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 181	4 596	4 596	4 181
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	262	262	262	262
Основной средства, нематериальные активы, материальные запасы	36	-	-	-
Прочие активы	13 482	11 035	20	15
Условные обязательства кредитного характера	132 692	100 399	93 922	106 927
Оценочные обязательства некредитного характера	1 834	-	-	-
	793 457	803 633	787 710	819 257

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 30.09.2021
Корреспондентские счета	18 221	(536)	-	17 685
Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая проценты, затраты и комиссии по кредитам	627 864	(46 158)	(7 880)	573 826
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	40 658	323	-	40 981
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 264	(415)	-	849
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Основное средство, нематериальные активы, материальные запасы	70	36	-	106
Прочие активы	9 696	2 447	(2 049)	10 094
Условные обязательства кредитного характера	5 147	32 293	-	37 440
Оценочные обязательства некредитного характера	14	1 834	(29)	1 819
	702 934	(10 176)	(9 958)	682 800

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2020 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	97	115	2 407	2 427
Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая проценты, затраты и комиссии по кредитам	678 281	603 681	556 333	544 303
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	638	6 360	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	471	263	263	471
Основное средство, нематериальные активы, материальные запасы	70	-	-	-
Прочие активы	22 955	23 023	8 619	2 493
Условные обязательства кредитного характера	95 017	94 956	100 971	108 915
	797 529	728 398	668 593	658 609

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 30.09.2020
Корреспондентские счета	17 703	(18)	-	17 685
Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая проценты, затраты и комиссии по кредитам	535 256	74 600	(10 144)	599 712
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	41 410	(5 722)	-	35 688
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	208	-	208
Основная средства, нематериальные активы, материальные запасы	-	70	-	70
Прочие активы	12 222	2	(2 375)	9 849
Условные обязательства кредитного характера	6 245	61	-	6 306
	612 836	69 131	(12 519)	669 448

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

тыс. руб.	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Налог на прибыль	24 654	4 922
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	5 224	2 556
	29 878	7 478

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

тыс. руб.	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	17 644	569
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	7 010	4 353
Текущий налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчетных периодах	-	-
Всего налог на прибыль	24 654	4 922

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

тыс. руб.	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Расход по текущему налогу на прибыль	24 654	4 922
Изменение отложенного налога	5 224	2 556
Всего расходов (доходов) по налогу на прибыль	29 878	7 478

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

ПАО Банк «Кузнецкий»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2021 года

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 9 месяцев 2021 и 2020 годов может быть представлен следующим образом:

<i>тыс.руб.</i>	<u>9 месяцев 2021 года</u>	<u>9 месяцев 2020 года</u>
Расходы на заработную плату и премии	119 034	102 658
Страховые взносы	34 165	29 795
Расходы на обучение	93	99
Прочие выплаты персоналу	5 096	3 602
ИТОГО	158 388	136 154

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

<i>тыс. руб.</i>	<u>9 месяцев 2021 года</u>	<u>9 месяцев 2020 года</u>
Прибыль (убыток) за отчетный период	69 729	51 618
Изменение фонда переоценки основных средств	(6 511)	(18 641)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	(698)
1. Итого прочий совокупный доход за вычетом налога	(6 511)	(17 943)
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(39 188)	(12 165)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе	(39 188)	(12 165)
<i>увеличение справедливой стоимости</i>	19 458	1 666
<i>уменьшение справедливой стоимости</i>	(58 571)	(9 220)
<i>перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости</i>	(75)	(4 611)
<i>перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости</i>	-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(8 193)	(2 468)
2.Итого прочий совокупный доход за вычетом налога	(30 995)	(9 697)
Всего прочий совокупный доход (1+2)	(37 506)	(27 640)
Финансовый результат за отчетный период	32 223	23 978

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.	9 месяцев 2021 года			9 месяцев 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	(6 511)	11 824	35 584	(17 943)	17 641
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	129	(30 996)	(30 867)	9 419	(9 697)	(278)
Нераспределенная прибыль (убыток)	326 980	43 240	370 220	245 102	66 769	311 871
Итого источники капитала	622 964	5 733	628 697	567 625	39 129	606 754
Общий совокупный доход за отчетный период, в т.ч.:		32 223			23 978	
- прибыль(убыток)		69 729			51 618	
- прочий совокупный доход		(37 506)			(27 640)	

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 9 месяцев 2021 года использование чистых денежных средств, обусловленное деятельностью Банка, составило 93 млн. руб. За 9 месяцев 2020 года использование денежных средств и их эквивалентов, обусловленное деятельностью Банка, составило 270 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 9 месяцев 2021 года в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери, раскрыта в пояснении 5.7.

Изменение в течение отчетного периода переоценки в составе собственных средств раскрыто в пояснении 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 невостребованных 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 30 сентября 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 в 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.

Внутренне 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 30 сентября 2021 года	за 31 декабря 2020 года	Изменения
Кредитный риск	4 594 849	4 000 023	594 826
Операционный риск	1 091 050	1 092 900	(1 850)
Рыночный риск	331 576	501 906	(170 330)
Совокупный размер риска	6 017 475	5 594 829	422 646

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.	за 30 сентября 2021 года	за 31 декабря 2020 года
Остаточный риск	75 787	67 286

Информация о совокупном объеме кредитного риска при применении стандартизированного подхода представлена далее:

тыс. руб.	за 30 сентября 2021 года	за 31 декабря 2020 года	среднее значение за период
Активы с коэффициентом риска 20%	41 778	104 838	73 308
Активы с коэффициентом риска 100%	3 599 220	2 844 325	3 221 772
Активы с пониженными коэффициентами риска	245 266	223 060	234 163
Активы с повышенными коэффициентами риска	559 121	670 745	614 933
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера с коэффициентом риска 100%	149 464	157 055	153 260
	4 594 849	4 000 023	4 297 436

Совокупный объем кредитного риска за 30.09.2021 г. составил 4 594 849 тыс. руб., среднее значение кредитного риска за отчетный период составило 4 297 436 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 30 сентября 2021 года составила 109 595 тыс. рублей, что составляет 17.43% 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 30 сентября 2021 года составила 86 583 тыс. рублей, что составляет 13.77% 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 отчетном периоде 2021 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.

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 30 сентября 2021 года представлена далее:

Сумма требований	Активы с просроченными платежами										Расчетный резерв на возможные потери и	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв					Корректировка резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки	
	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	120 667	102 980	2	-	-	17 685	-	-	-	-	17 685	X	-	-	-	17 685	17 685	284	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 366 684	997 254	2 390 366	532 164	33 884	413 016	27 887	26 117	65 504	293 973	576 314	544 107	45 241	82 541	15 885	400 440	544 107	(47 351)	
Проценты и штрафы по ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	51 558	5 989	12 741	3 647	487	28 694	553	325	1 625	10 590	29 851	29 431	230	586	217	28 398	29 431	(520)	
Вложения в ценные бумаги	199 996	116 521	83 475	-	-	-	-	-	-	-	835	835	835	-	-	-	835	(835)	
Прочие активы	56 792	18 912	29 447	46	-	8 387	-	-	-	11	9 225	9 225	837	2	-	8 386	9 225	-	
	4 795 697	1 241 656	2 516 031	535 857	34 371	467 782	28 440	26 442	67 129	304 574	633 910	583 598	47 143	83 129	16 102	454 909	601 283	(48 422)	

Информация о классификации ссудной и приравненной к ней задолженности по стадиям обесценения по состоянию за 30 сентября 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	3 309 231	24 851	24 851	-	-	-	-	145 662	(56 248)	3 219 817
Ссуды клиентам - кредитным организациям	6 922	-	-	-	-	-	-	-	24	6 898
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 184 387	-	-	-	-	-	-	96 470	(50 222)	2 138 139
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - юридическим лицам	7 378	-	-	-	-	-	-	19	115	7 244
Ссуды физическим лицам	1 101 138	24 851	24 851	-	-	-	-	46 934	(5 821)	1 060 025
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - физическим лицам	9 406	-	-	-	-	-	-	2 239	(344)	7 511
2 стадия	752 931	88 896	2 822	23 074	63 000	-	-	99 022	4 664	649 245
Ссуды клиентам - кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	741 220	77 365	530	13 835	63 000	-	-	94 136	7 340	639 744
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды физическим	11 711	11 531	2 292	9 239	-	-	-	4 886	(2 676)	9 501
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 стадия	304 522	299 734	214	3 043	2 504	49 321	244 652	299 423	4 233	866
Ссуды клиентам - кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	201 807	201 807	-	3 043	-	5 384	193 380	198 750	3 057	-
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - юридическим лицам	4 471	-	-	-	-	-	-	4 471	(224)	224
Ссуды физическим лицам	98 244	97 927	214	-	2 504	43 937	51 272	96 092	1 400	6422
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	4 366 684	413 481	27 887	26 117	65 504	49 321	244 652	544 107	(47 351)	3 869 928

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 требований	Категория качества					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
		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 амортизированной 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 амортизированной 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)
	Итого	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	Активы с просроченными платежами							Резервы на возможные потери	Корректировка резерва оценочного под ожидаемые кредитные убытки	Чистые вложения в активы за вычетом оценочного резерва
		Всего	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	
Суды клиентам - кредитным организациям	7 092	-	-	-	-	-	-	-	-	7 092	
Суды 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	
Суды 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	
Суды клиентам - кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Суды 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Суды 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	
Суды клиентам - кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Суды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	440 985	291 017	-	-	-	-	102 210	188 807	37 085	57 501	
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - юридическим лицам	4 471	-	-	-	-	-	-	4 471	(224)	224	
Суды 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 30 сентября 2021 года и за 31 декабря 2020 года 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 30 сентября 2021 года	за 31 декабря 2020 года
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам, в том числе:	563 684	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:	3 233 551	3 443 722
обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва,		
в том числе:	153 499	150 297
недвижимое имущество	153 499	150 297
Полученные гарантии и поручительства,		
в том числе:	8 822 029	7 511 652
обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва	-	-
	12 619 264	11 447 120
Величина снижения кредитного риска за счет принятого в уменьшение расчетного резерва имущества	32 627	21 650

Изыятое обеспечение

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 31.12.2020	44 197	56 778	5 116	106 091
Поступления	-	1 230	311	1 541
Выбытия	792	29 512	311	30 615
Изыятое обеспечение за 30.09.2021	43 405	28 496	5 116	77 017
Справедливая стоимость реализованного обеспечения	568	31 781	315	32 664

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 в размере 150 тыс. штук составляющие пул обеспечения по внутрисуточным кредитам, кредитам «овернайт» и ломбардным кредитам. В отчетном периоде ломбардные кредиты, внутрисуточные кредиты и кредиты «овернайт» Банка России не привлекались, соответственно, ценные бумаги в залоге не находились.

На отчетную дату в АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» в качестве залога переданы ОФЗ в количестве 80 тыс. штук на общую сумму 88 414 тыс.руб.

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 30 сентября 2021 года	за 31 декабря 2020 года
Процентный риск, в том числе:	26 525.35	40 151.62
- Специальный процентный риск	9 722.38	16 252.65
- Общий процентный риск	16 802.97	23 898.97
Фондовый риск, в том числе:	0.74	0.84
- Специальный фондовый риск	0.37	0.42
- Общий фондовый риск	0.37	0.42
Валютный риск	-	-
Величина рыночного риска	331 576.13	501 905.75

По состоянию за 30 сентября 2021 года совокупная величина рыночного риска Банка, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П, составила 331 576.13 тысяч рублей (за 31 декабря 2020 года: 501 905.75 тысяч рублей).

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 30.09.2021г., в тыс. руб.

тыс. руб.	за 30 сентября 2021 года			
	Российские рубли	Евро	Доллары США	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства	174 674	30 304	47 011	251 989
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, из них	86 245	-	-	86 245
<i>обязательные резервы</i>	10 000	-	-	10 000
Средства в кредитных организациях	29 236	42 300	31 162	102 698
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 572 069	-	-	4 572 069
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	-	-	5
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 060 407	-	-	1 060 407
Отложенный налоговый актив	3 068	-	-	3 068
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	166 464	-	-	166 464
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	293 879	-	-	293 879

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	34 507	-	-	34 507
Прочие активы	44 730	9	543	45 282
Всего активов	6 465 284	72 613	78 716	6 616 613

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка российской Федерации	66 485	-	-	60 485
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 600 657	72 974	78 333	5 751 964
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Прочие обязательства	147 389	-	-	147 389
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	22 078	-	-	22 078
Всего обязательств	5 836 609	72 974	78 333	5 987 916
Чистая позиция	628 675	(361)	383	628 697

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 офшорных 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 30 сентября 2021 года	за 31 декабря 2020 года
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(36.48)	184.66
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(159.18)	(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.

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 30.09.2021г. Банком учитывалась текущая справедливая стоимость Облигаций Федерального займа (стоимость с учетом начисленного купонного дохода, дисконта, премии и переоценки) в размере 636 112 тыс. руб., текущая справедливая стоимость купонных облигаций Банка России в размере 302 765 тыс. руб. и текущая справедливая стоимость корпоративных облигаций в размере 121 530 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. 30.09.2021	Влияние, тыс. руб. 31.12.2020
Сдвиг на 100 базисных пунктов вниз	(10 400)	(10 450)
Сдвиг на 100 базисных пунктов вверх	10 400	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 30 сентября 2021 года						
<i>тыс. руб.</i>	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
<i>Облигации Федерального Займа</i>	-	-	-	636 112	-	636 112
<i>Купонные облигации Банка России</i>	152 098	150 667	-	-	-	302 765
<i>Корпоративные облигации</i>	-	-	-	61 134	60 396	121 530
Итого активы, удерживаемые для управления риском ликвидности	152 098	150 667	-	697 246	60 396	1 060 407

за 31 декабря 2020 года						
<i>тыс. руб.</i>	до востребования 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>	-	-	-	63 242	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 пояснении 4.4.

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 71,737% за 30 сентября 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 30.09.2021 составила 2,83% (за 31.12.2020 – 2,18%). Доля средств 10 крупнейших клиентов (группы клиентов) в обязательствах Банка за 30.09.2021г. составила 11,53% (за 31.12.2020 – 10,71%).

Риск потери ликвидности на протяжении отчетного периода оценивался как «допустимый».

В отчетном периоде изменения в систему управления риском потери ликвидности не вносились.

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 30 сентября 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:	431216	431216	431216	431216	431216	431216	431216	431216	431216	431216
1.1. II категории качества	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
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:	33995	37921	43197	71523	114940	587481	1262059	1645152	1945957	4087483
3.1. II категории качества	13853	17335	22611	49655	85337	411699	723143	1023941	1229683	2953412
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	1059561	1059561	1059561	1060575	1060575	1064773	1072263	1087622	1099375	1233578
4.1. II категории качества	81065	81065	81065	81150	81150	81666	82642	84482	85658	97960
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	4027	4027	4027	4027	4027	5512	5512	16016	16016	250514
5.1. II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Прочие активы, всего, в том числе:	46929	46929	46929	46929	46929	46929	46929	46929	46929	46929
6.1. II категории качества	28545	28545	28545	28545	28545	28545	28545	28545	28545	28545
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	1575733	1579659	1584935	1614275	1657692	2135916	2817984	3226940	3539498	6049725
8. Справочно. Кредитные линии, открытые кредитной организацией, в том числе:	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000
8.1. Банком России	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000
8.2. юридическими лицами - нерезидентами, включая кредитными организациями - нерезидентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ПАССИВЫ										
9. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	4	4	4	243	243	742	2490	30776	32907	71468
9.1. средства кредитных организаций - нерезидентов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

10. Средства клиентов, всего, в том числе:	1999230	2036197	2193829	2611889	2797529	3900053	4351969	4747933	5177929	5850784
10.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	402	402	402	402	402	402	402	402	402	402
10.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	1072816	1085699	1226312	1399868	1533597	2285612	2670216	3061898	3486217	4044805
10.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	-	-	-	3	3	10	20	30	933	933
11. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12. Прочие обязательства, всего, в том числе:	46376	53640	53640	53640	53640	60315	62489	62770	63810	130333
12.1. прочие обязательства перед нерезидентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	2045610	2089841	2247473	2665772	2851412	3961110	4416948	4841479	5274646	6052585
14. Условные обязательства кредитного характера и гарантии, выданные кредитной организацией, всего, в том числе:	778745	778745	778745	778745	778745	778745	778745	778745	778745	778745
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
15. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 13 и 14)	-1248622	-1288927	-1441283	-1830242	-1972465	-2603939	-2377709	-2393284	-2513893	-781605
16. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 15 : строку 13) x100 %	-61.0	-61.7	-64.1	-68.7	-69.2	-65.7	-53.8	-49.4	-47.7	-12.9

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 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 30 сентября 2021 года	за 31 декабря 2020 года
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	308 002	302 298
Чистые непроцентные доходы	273 890	280 581
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	581 892	582 879
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3
Величина операционного риска	87 284	87 432
Расчетная сумма операционного риска, скорректированная на коэффициент 12,5	1 091 050	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) 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 **30 сентября 2021 года** и за **31 декабря 2020 года** (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 30 сентября 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	802 435	529 394	842 034	766 862	2 618 638
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	837 134	1 548 900	464 683	879 630	753 765
Совокупный ГЭП	(34 699)	(1 019 506)	377 351	(112 768)	1 864 873
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	(665.04)	(16 991.09)	4 716.89	(563.84)	X
- 200 базисных пунктов	665.04	16 991.09	(4 716.89)	563.84	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 (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	
		за 30 сентября 2021 года	за 31 декабря 2020 года
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0	8.8	8.8
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8.0	10.4	12.2

Структура собственных средств (капитала) Банка представлена далее:

тыс. руб.	за 30 сентября 2021 года	за 31 декабря 2020 года
Собственные средства (капитал). в том числе:	628 721	681 095
Основной капитал	525 765	490 840
Уставный капитал	225 035	225 035
Эмиссионный доход	41 233	41 233
Резервный фонд	11 252	11 252
Прибыль (убыток)	263 252	226 635
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(15 007)	(13 315)
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал, в том числе:	102 956	190 255
Прибыль текущего года до подтверждения аудиторам	13 037	54 796
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	6 511	10 522
Субординированный депозит по остаточной стоимости	71 584	107 654
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	11 824	17 283

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер, за исключением привлеченных Банком субординированных депозитов. Информация по субординированным депозитам представлена в пояснении 4.11.

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

тыс. руб.	за 30 сентября 2021 года	за 31 декабря 2020 года
Кредитный риск по балансовым активам (стандартный)	3 640 998	2 949 163
Операции с повышенным коэффициентом риска	559 121	670 745
Операции с пониженным коэффициентом риска	245 266	223 060
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	149 464	157 055
Рыночный риск	331 576	501 906
Операционный риск, с учетом коэффициента 12.5	1 091 050	1 092 900

Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска, требующего покрытия капиталом	6 017 475	5 594 829
Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска, требующего покрытия основным капиталом	6 002 695	5 572 962

Информация о дивидендах

По результатам за 2020 год были выплачены дивиденды по акциям ПАО Банк «Кузнецкий» в сумме 33 000 000 рублей или 0,00146643915 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 2020 год было принято решение оставить прибыль после выплаты дивидендов нераспределённой.

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 30 сентября 2021 года	за 31 декабря 2020 года
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	1 081 045	994 637
Корпоративное банковское обслуживание	2 846 193	2 602 675
Казначейство	2 009 810	2 548 387
Нераспределенные активы	679 565	847 419
Всего активов	6 616 613	6 993 118

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Розничное банковское обслуживание	2 767 787	2 897 362
Корпоративное банковское обслуживание	3 018 472	3 291 562
Казначейство	66 505	62 716
Нераспределенные обязательства	135 152	118 514
Всего обязательств	5 987 916	6 370 154

Информация по основным отчётным сегментам за 9 месяцев 2021 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративно е банковское обслуживание	Казнач ейство	Нераспре деленные потоки	Всего
Процентные доходы	93 427	220 088	81 467	-	394 982
Процентные расходы	89 311	53 970	926	-	144 207
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам	55 087	(84 193)	52	-	(29 054)
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	-	-	(217)	-	(217)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 784	2 449	-	-	7 233
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	48	48
Комиссионные доходы	41 752	115 303	785	2 689	160 529
Комиссионные расходы	-	-	-	27 025	27 025
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	1	1
Изменение резерва по прочим потерям	(2 997)	(6 071)	(811)	(14 071)	(23 950)
Прочие операционные доходы	3 123	65 867	-	9 710	78 700
Операционные расходы, в том числе расходы по амортизации	96 187	51 971	1 618	167 656	317 432
	-	-	-	49 175	49 175
Прибыль (Убыток) до налогообложения	9 678	207 502	78 732	(196 305)	99 607

Информация по основным отчётным сегментам за 9 месяцев 2020 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казначейс тво	Нераспр еделенн ые потоки	Всего
Процентные доходы	96 067	240 510	69 014	-	405 591
Процентные расходы	121 434	48 943	5 873	-	176 250

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам	55 934	(146 612)	354	-	(90 324)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1 472	-	1 472
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 716	739	-	-	6 455
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	2 883	2 883
Комиссионные доходы	39 574	121 084	730	3 357	164 745
Комиссионные расходы	-	-	-	21 504	21 504
Изменение резерва по прочим потерям	2 256	9 369	-	(416)	11 209
Прочие операционные доходы	2 397	371	-	18 560	21 328
Операционные расходы, в том числе расходы по амортизации	76	-	-	266 433	266 509
	-	-	-	26 411	26 411
Прибыль (Убыток) до налогообложения	80 434	176 518	65 697	(263 553)	59 096

За 9 месяцев 2021 года и за 9 месяцев 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 приходятся в основном на операции с резидентами Российской Федерации.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	<u>за 30 сентября 2021 года</u>	<u>за 31 декабря 2020 года</u>
Средства нерезидентов, всего,		
в том числе:	1 305	63
<i>физических лиц - нерезидентов</i>	<u>1 305</u>	<u>63</u>

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	
	30 сентября 2021 года	30 сентября 2020 года	30 сентября 2021 года	30 сентября 2020 года	30 сентября 2021 года	30 сентября 2020 года
Ссуды и приравненная к ней задолженность						
<i>остаток на начало проверяемого периода</i>	3 509	4 396	1 052	1 314	82 166	100 102
<i>выдано за проверяемый период</i>	-	-	1 050	1 200	372 387	256 263
<i>погашено за проверяемый период</i>	3 509	656	670	1 196	307 886	180 284
<i>остаток на конец проверяемого периода</i>	-	3 740	1 432	1 318	146 667	176 081
Резерв на возможные потери на конец проверяемого периода	-	-	17	13	2 679	872
Средства на счетах клиентов						
<i>остаток на начало проверяемого периода</i>	5 230	18 613	2 969	2 923	66 829	55 452
<i>выдано за проверяемый период</i>	67 542	39 271	30 184	28 152	2 536 807	2 122 469
<i>погашено за проверяемый период</i>	70 238	53 007	28 366	26 595	2 582 082	2 122 469
<i>влияние курсовых разниц</i>	-	-	-	-	11	(1 365)
<i>остаток на конец проверяемого периода</i>	2 534	4 877	4 787	4 480	21 554	55 452
Полученные субординированные займы						
<i>остаток на начало проверяемого периода</i>	11 500	11 500	-	-	30 000	30 000
<i>остаток на конец проверяемого периода</i>	11 500	11 500	-	-	30 000	30 000
Выданные гарантии и поручительства	32 595	9 962	167	-	257 700	107 314
Остатки кредитных линий	-	-	-	-	29 067	24 682
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	38
тыс. руб.			за 9 месяцев 2021 года		за 9 месяцев 2020 года	
Процентные доходы			6 152		10 421	
- лица, оказывающие значительное влияние на Банк, в т.ч. бенефициар банка			100		321	
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски			72		111	
-прочие связанные стороны			5 980		9 989	

Процентные расходы	5 775	6 809
- лица, оказывающие значительное влияние на Банк, в т.ч. бенефициар банка	1 192	1 377
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	89	84
-прочие связанные стороны	4 494	5 348
Комиссионные доходы	1	1
-прочие связанные стороны	1	1
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	490	(142)
- лица, оказывающие значительное влияние на Банк, в т.ч. бенефициар банка	-	-
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	6	-
-прочие связанные стороны	484	(142)
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	17	4
-прочие связанные стороны	17	4
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	(412)
-прочие связанные стороны	-	(412)

Договорных обязательств по будущим операциям со связанными с Банком сторонами по состоянию за 30 сентября 2021 нет.

По состоянию за 30 сентября 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 9 месяцев 2021 года			за 9 месяцев 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	11	6	5
Краткосрочные вознаграждения работникам	20855	16072	4783	17367	14 131	3 236
Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения работникам (начислено)	3688	2813	875	2155	1481	674
Прочие долгосрочные вознаграждения работникам (выплачено)	2173	1800	373	2207	1846	361
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 Приказом Минфина РФ от 21.03.2000 № 29н, письмом Банка России от 26.10.2009 № 129-Т, представлен далее:

	<u>за 30 сентября 2021 года</u>	<u>за 30 сентября 2020 года</u>
Базовая прибыль Банка, руб.	69 729 171.99	51 616 989.93
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>0.003098594</u>	<u>0.002293733</u>

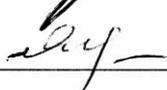
Банк не имеет акций, потенциально разводняющих прибыль на одну акцию. Разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Председатель Правления



М.А. Дралин

Главный бухгалтер



Я. В. Макушина

15 ноября 2021 г.

М.П.

