

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий»

за 1 квартал 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|----|
| ВВЕДЕНИЕ..... | 4 |
| 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ..... | 4 |
| 2. ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА | 4 |
| 3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА..... | 5 |
| 3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности..... | 5 |
| 3.2. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий | 6 |
| 3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода | 8 |
| 3.4. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка .. | 9 |
| 3.5. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год | 10 |
| 3.6. Информация о характере и величине существенных ошибок за предшествующие периоды | 11 |
| 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА | 11 |
| 4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов | 11 |
| 4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. | 11 |
| 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 | 12 |
| 4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости..... | 14 |
| 4.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в финансовые активы. оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 17 |
| 4.6. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, операциях аренды | 19 |
| 4.7. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов | 23 |
| 4.8. Информация о кредитах, депозитах и прочих средствах Центрального банка Российской Федерации | 24 |
| 4.9. Информация об остатках средств на счетах клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости | 24 |
| 4.10. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг | 26 |
| 4.11. Информация об объеме и структуре прочих обязательств..... | 26 |
| 4.12. Информация о величине уставного капитала Банка..... | 26 |
| 4.13. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах | 27 |
| 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ | 28 |
| 5.1. Процентные доходы по видам размещенных активов..... | 28 |
| 5.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств | 28 |
| 5.3. Комиссионные доходы и расходы | 28 |
| 5.4. Операционные расходы | 29 |
| 5.5. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи..... | 29 |

| | |
|--|----|
| 5.6. ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ..... | 30 |
| 5.7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ И СУММАХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ВИДУ АКТИВОВ.... | 30 |
| 5.8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГУ | 32 |
| 5.9. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ | 32 |
| 5.10. ИНФОРМАЦИЯ О ДОХОДАХ (РАСХОДАХ) ПО ВЫБЫТИЮ ОБЪЕКТОВ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ..... | 33 |
| 5.11. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОТ ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ВЫБЫТИИ ДОЛГОСРОЧНЫХ АКТИВОВ (ВЫБЫВАЮЩИХ ГРУПП)..... | 33 |
| 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ | 33 |
| 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ..... | 34 |
| 8. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ..... | 34 |
| 8.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК | 35 |
| 8.2. РЫНОЧНЫЙ РИСК..... | 47 |
| 8.3. РИСК ЛИКВИДНОСТИ | 50 |
| 8.4. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК..... | 56 |
| 8.5. Правовой риск и риск потери деловой репутации | 57 |
| 8.6. КОМПЛАЕНС-РИСК | 58 |
| 8.7. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК | 58 |
| 8.8. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК..... | 59 |
| 8.9. РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ | 60 |
| 9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ | 63 |
| 11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА | 64 |
| 12. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ | 66 |
| 13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА | 68 |
| 14. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ..... | 68 |

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация

- является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность») Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий» (далее – «Банк») по состоянию за 31 марта 2019 года и за 1 квартал 2019 год;
- составлена в тысячах российских рублей, 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 публикуемые формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» и 0409807 «Отчет о финансовых результатах», приложения к ним в составе форм отчетности: 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации», 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», 0409814 «Отчет о движении денежных средств», 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

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

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

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

Регистрационный номер – 609.

В отчетном периоде 2019 года изменение указанных реквизитов Банка не осуществлялось.

Банк имеет 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.

Банком получена лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств ЛСЗ №0005435 1269 от 09.03.2017, выданная Управлением ФСБ России по Пензенской области.

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. ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

ПАО Банк «Кузнецкий» - региональный банк, работающий на рынке банковских услуг Пензенского региона с 1990 года. По спектру оказываемых банковских услуг Банк является многопрофильным банком, предоставляющим финансовые услуги юридическим и физическим лицам.

Основными направлениями деятельности Банка являются обслуживание юридических и физических лиц, привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, предоставление кредитов и выдача гарантий,

проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, платежи, переводы денежных средств, операции с банковскими картами, хранение ценностей, реализация памятных и инвестиционных монет Банка России.

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

С 12.11.2018 года Банк имеет базовую лицензию.

Основные показатели деятельности Банка, повлиявшие на финансовый результат отчетного периода

По состоянию за 31 марта 2019 года валюта баланса Банка составила 7 122 млн. рублей, (31 декабря 2018 года – 8 246 млн. рублей).

Активы Банка за 31 марта 2019 года по отношению к началу года уменьшились на 45 млн. рублей или на 0.8%. В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию за 31 марта 2019 года составила 73.6% (за 31 декабря 2018 года – 73,2%) от общего объема активов Банка. Размер чистой ссудной задолженности за 1 квартал 2019 года снизился на 14 млн. рублей (0.3%) и составил 4 233 млн. рублей.

Обязательства Банка уменьшились с начала года на 81 млн. рублей или на 1.5%. В структуре обязательств доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, составила на конец отчетного периода 90.6% (за 31 декабря 2018 года – 91.6%).

Размер средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 1 квартал 2019 года снизился на 121 млн. рублей (2.5%) и составил 4 697 млн. рублей.

Доля основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в структуре активов за 1 квартал 2019 года не изменилась и составила 7.12%.

Чистые процентные доходы Банка за 1 квартал 2019 года составили 78 млн. рублей, что на 5 млн. рублей или на 7.3% выше показателя за соответствующий период прошлого года.

Структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

Объем собственных средств (капитал) Банка по состоянию за 31 марта 2019 года составил 739 млн. рублей, что на 2.2% или на 15.5 млн. рублей выше уровня на начало года.

Объем нераспределенной прибыли, доступной к распределению, составил 14 900 тыс. руб. (за 1 квартал 2018 года – 76 760 тыс. рублей).

На дату подписания данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности решение по распределению чистой прибыли за 2018 год не было принято.

(За 2017 финансовый год выплаты дивидендов составили 4 000 000 рублей или 0,00017775020 рубля на одну размещенную обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 0,01 рубля.)

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») и других нормативных актов Банка России.

Промежуточная отчетность составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России: 04.09.2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями промежуточной 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 Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», 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. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

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

Признание доходов и расходов

В отчетном периоде, доходы и расходы отражались 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 наличии 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, определяемый в соответствии с пунктом 33 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" (введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27.06.2016 года N 98н), или 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.

Комиссионный доход признается 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.

Для признания в бухгалтерском учете процентных расходов по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по операциям займа ценных бумаг, а также по выпущенным долговым ценным бумагам должны быть соблюдены первые два условия признания расходов из указанных в подпункте б) настоящего пункта.

Признание в бухгалтерском учете комиссионных расходов осуществляется при одновременном наличии условий, указанных в подпункте б) настоящего пункта. При этом, в отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия Банком работы, оказания услуги, определенную в соответствии с условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными документами вне зависимости от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка и т.д.).

в) Доходы/расходы в виде комиссионного вознаграждения / комиссионного сбора также подлежат начислению (признанию в бухгалтерском учете) в последний календарный день текущего месяца при одновременном соблюдении следующих условий:

- оплата комиссионного вознаграждения/комиссионного сбора происходит не на ежемесячной основе, либо сроки оплаты не совпадают с окончанием месяца;

- сумма комиссионного вознаграждения / комиссионного сбора может быть определена при отсутствии первичных документов, подтверждающих факт выполнения работ (оказания услуг), исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг.

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.

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.

Единовременно полученные/уплаченные в соответствии с условиями договорных отношений процентные доходы / расходы, которые не могут быть признаны в связи с тем, что относятся к будущим временным интервалам, относятся на счета доходов/расходов в соответствии с временным интервалом, установленным Учетной политикой Банка.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, внутренними нормативными документами.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Положений Банка России №605-П, 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 Банка России №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 Положениями № 604-П, № 579-П и внутренними нормативными документами Банка. Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, 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. Выпущенные Банком векселя, акции учитываются по номинальной стоимости.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов – бухгалтерский учет ведется в соответствии с требованиями Положений Банка России №№606-П, 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.

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

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

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

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

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю, использованные Банком при составлении промежуточной отчетности:

| | <u>31 марта 2019 года</u> | <u>31 декабря 2018 года</u> |
|-----------------|---------------------------|-----------------------------|
| Руб./Доллар США | 64,7347 | 69,4706 |
| Руб./Евро | <u>72,7230</u> | <u>79,4605</u> |

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 следующего финансового года, являются допущения:

- в части классификации финансовых активов;
- в части обесценения кредитов и дебиторской задолженности;
- в части налогообложения;
- в части операций в иностранной валюте;
- в отношении формирования и последующего изменения стоимости ценных бумаг, основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

- в отношении последующего изменения стоимости обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам Банка;
 - в отношении формирования и последующего изменения стоимости условных обязательств некредитного характера и резервов – оценочных обязательств некредитного характера.
- Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе.

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 4.6.

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

Учетная политика ПАО Банк «Кузнецкий» на 2019 год утверждена 29 декабря 2018 года.

В Учетную политику на 2019 год Банком внесены изменения, связанные с усовершенствованием действующего законодательства в части бухгалтерского учета активов и обязательств, в частности с введением в действие с 01.01.2019г. Положений Банка России от 02.10.2017года № 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»; № 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»; № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагам».

Указанные Положения Банка России изменяют подходы к бухгалтерскому учету справедливой стоимости активов и обязательств, введено понятие оценочных резервов.

Значительные изменения внесены в Положение Банка России от 27.02.2017г. №579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» в связи с чем введен новый порядок учета доходов, признаваемых ранее неопределенными, исключено понятие доходов и расходов будущих периодов

Данные на начало отчетного года были скорректированы в связи с внесением указанием Банка России 4927-У изменений в порядок отражения активов и обязательств в форме №0409806.

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

| тыс. руб. № строки формы 0409806 (Указание 4927-У) | Сумма после корректировки за 31 декабря 2018 года | Сумма корректировки | Первоначально представленная сумма за 31 декабря 2018 года | № строки формы 0409806 (Указание 4212-У) |
|---|--|------------------------|---|---|
| строка 3. Средства в кредитных организациях | 201 544 | 47 | 201 497 | строка 3. Средства в кредитных организациях |
| строка 3. Средства в кредитных организациях | 201 544 | 47 | 201 497 | строка 3. Средства в кредитных организациях |
| строка 4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4 | 4 | - | строка 4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |
| строка 5.а. Чистая ссудная задолженность | 4 247 246 | 18 783 | 4 228 463 | строка 5. Чистая ссудная задолженность |

| | | | | |
|---|-----------|---------|-----------|---|
| строка 6.а. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 381 289 | -4 | 381 293 | строка 6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи |
| строка 13. Прочие активы | 57 713 | -18 830 | 76 543 | строка 12. Прочие активы |
| строка 15. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 316 659 | 619 | 316 040 | строка 14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации |
| строка 16.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 4 817 786 | 23 151 | 4 794 635 | строка 16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями |
| строка 21. Прочие обязательства | 115 357 | -23 770 | 139 127 | строка 21. Прочие обязательства |

Воздействие корректировок в целях сопоставимости данных отчета о движении денежных средств на отчетную дату и на начало отчетного года представлено далее:

| тыс. руб. № строки формы 0409814 (Указание 4927-У) | Сумма после корректировки за 31 декабря 2018 года | Сумма корректировки | Первоначально представленная сумма за 31 декабря 2018 года | № строки формы 0409814 (Указание 4212-У) |
|--|--|------------------------|--|--|
| строка 1.2 Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств | -76 639 | 47 | -76 686 | строка 1.2 Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств |
| строка 1.2.4 чистый прирост (снижение) по прочим активам | -3 108 | 47 | -3 155 | строка 1.2.4 чистый прирост (снижение) по прочим активам |
| строка 1.3 Итого (сумма строк 1.1 и 1.2) | 110 793 | 47 | 110 746 | строка 1.3 Итого (сумма строк 1.1 и 1.2) |
| строка 5 Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | 258 466 | 47 | 258 419 | строка 5 Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов |
| строка 5.2 Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 610 006 | 47 | 609 959 | строка 5.2 Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода |

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

Учетная политика ПАО Банк «Кузнецкий» на 2019 год утверждена 29.12.2018г. В ней сохранены основные принципы, в том числе принцип «непрерывности деятельности», и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2018 году.

В течение отчетного периода изменений в Учетную политику Банка не вносилось.

В течение 2019 года необходимые изменения могут быть внесены в Учетную политику в соответствии с законодательством РФ в сфере нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях.

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

| № строки ф.0409806 тыс. руб. | | 31 марта 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|---------------------------------|--|--------------------|----------------------|
| 1 | Денежные средства | 210 425 | 255 642 |
| 2 | Средства в ЦБ РФ | 82 105 | 164 847 |
| 2.1 | (кроме обязательных резервов) | (7 025) | (6 618) |
| 3 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ без риска потерь | 260 175 | 203 598 |
| | Суммы, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию (неснижаемые остатки) | (7 611) | (7 463) |
| | Итого денежные средства и их эквиваленты | 538 069 | 610 006 |
| 3 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ с риском потерь | 17 724 | 17 757 |
| 3 | Резервы по корреспондентским счетам и незавершенным расчетам | (19 618) | (19 811) |
| 3 | Итого средства в кредитных организациях | 258 281 | 201 544 |

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

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

Информация о финансовых вложениях в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена далее:

| тыс. руб. | 31 марта 2018 года | 31 декабря 2018 года |
|------------------------------|--------------------|----------------------|
| Долевые ценные бумаги | | |
| балансовая стоимость | 2 | 2 |
| величина переоценки | 2 | 2 |
| | 4 | 4 |

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 рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch, Moody's:

| тыс. руб. | 31 марта 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|------------------------------------|--------------------|----------------------|
| Долевые ценные бумаги | | |
| Кредитный рейтинг выше BBB + | - | - |
| Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+ | 4 | 4 |
| Кредитный рейтинг BB и ниже | - | - |
| Не имеющие кредитного рейтинга | - | - |
| | <u>4</u> | <u>4</u> |

4.3. ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПОСЛЕ ПЕРВОНАЧАЛЬНОГО ПРИЗНАНИЯ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ И ОБ ИСХОДНЫХ ДАННЫХ, ИСПОЛЪЗУЕМЫХ ДЛЯ ОЦЕНКИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

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

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости 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 также переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью признается цена, которая может быть получена при продаже актива на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки, т.е. справедливая стоимость финансового инструмента может быть надежно определена, если Банк может совершать с финансовым инструментом операции купли/продажи на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки.

Основным методом оценки справедливой стоимости финансовых инструментов в Банке является метод оценки, основанный на использовании ценовых котировок оцениваемых финансовых инструментов на активном рынке. При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

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.

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.

После первоначального признания Банк оценивает финансовые активы и обязательства по:

- a) амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9;
- b) справедливой стоимости через прочий совокупный доход; или
- c) справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы оцениваются:

a) 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 финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус начисленные проценты, и для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Амортизированная стоимость может быть определена линейным методом или методом эффективной процентной ставки.

Амортизированная стоимость определяется ежеквартально - на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового инструмента.

Банк реклассифицирует финансовые активы только в случаях изменения бизнес-модели.

b) 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, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя)*) по справедливой стоимости.

Банк классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

- a) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- b) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- c) договоров финансовой гарантии, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. После первоначального признания стоимость договора указанной финансовой гарантии

определяется расчетным способом по наибольшей из величин:

- суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;
 - первоначально признанной суммы за вычетом, если применимо, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;
 - d) 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, депозитные и сберегательные сертификаты, 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.

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.

В отчетном периоде 2019 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

В отчетном периоде 2019 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

| тыс. руб. | <u>31 марта 2019 года</u> | <u>31 декабря 2018 года</u> |
|--|---------------------------|-----------------------------|
| Депозит в Банке России | 450 000 | 590 000 |
| Ссуды клиентам - кредитным организациям | 90 173 | 90 195 |
| Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 3 137 967 | 2 998 203 |
| Ссуды физическим лицам | 930 259 | 933 899 |

| | | |
|---|------------------|------------------|
| Итого ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 4 608 399 | x |
| Итого ссудная и приравненная к ней задолженность | x | 4 612 297 |
| проценты по депозиту в Банке России | 342 | 533 |
| проценты по ссудам клиентам - кредитным организациям | 32 | 48 |
| проценты по ссудам клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 40 772 | 16 088 |
| проценты по ссудам физическим лицам | 9 528 | 4 755 |
| Итого проценты по ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости | 50 674 | x |
| Итого проценты по ссудной и приравненной к ней задолженности | x | 21 424 |
| Затраты по сделке по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости - юридическим лицам | (546) | - |
| Затраты по сделке по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости - физическим лицам | 1 513 | 2 879 |
| Итого затраты по сделке по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости | 967 | 2 879 |
| Резерв на возможные потери по ссудам клиентам - кредитным организациям | - | - |
| Резерв на возможные потери по ссудам клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | (313 333) | (302 077) |
| Резерв на возможные потери по ссудам физическим лицам | (79 023) | (81 757) |
| Итого резерв на возможные потери по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости | (392 356) | x |
| Итого резерв на возможные потери по ссудной задолженности | x | (383 834) |
| Резерв на возможные потери по процентам по ссудам клиентам - кредитным организациям | - | - |
| Резерв на возможные потери по процентам по ссудам клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | (22 809) | (4 024) |
| Резерв на возможные потери по процентам по ссудам физическим лицам | (5 057) | (1 496) |
| Итого резерв на возможные потери по процентам по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости | (27 866) | x |
| Итого резерв на возможные потери по процентам по ссудной задолженности | x | (5 520) |
| Корректировка резервов на возможные потери по ссудам клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | (1 443) | x |
| Корректировка резервов на возможные потери по ссудам клиентам - физическим лицам | (7 352) | x |

Итого корректировка резервов на возможные потери по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

| | | |
|--|------------------|------------------|
| | (8 795) | x |
| Корректировка резервов на возможные потери по процентам по ссудам клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 967 | x |
| Корректировка резервов на возможные потери по процентам по ссудам клиентам - физическим лицам | 889 | x |
| Итого корректировка резервов на возможные потери по процентам по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости | 1 856 | x |
| Итого чистой ссудной задолженности | 4 232 879 | 4 247 246 |

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

| | 31 марта 2019 года | | 31 декабря 2018 года | |
|---|---------------------------|---------------|-----------------------------|---------------|
| | тыс. руб. | доля, % | тыс. руб. | доля, % |
| Депозит в Банке России | 450 000 | 9,76 | 590 000 | 12,79 |
| Ссуды клиентам - кредитным организациям | 90 173 | 1,96 | 90 195 | 1,96 |
| - межбанковские кредиты | 80 000 | 1,74 | 80 000 | 1,74 |
| - прочие размещенные средства | 10 173 | 0,22 | 10 195 | 0,22 |
| Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 3 137 967 | 68,10 | 2 998 203 | 65,00 |
| - кредиты муниципальным предприятиям | 258 599 | 5,61 | 275 920 | 5,98 |
| - кредиты юридическим лицам, не относящимся к малому и среднему бизнесу | 864 394 | 18,76 | 779 676 | 16,90 |
| - кредиты малому и среднему бизнесу | 1 987 003 | 43,12 | 1 912 301 | 41,46 |
| - права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств | 27 971 | 0,61 | 30 306 | 0,66 |
| Ссуды физическим лицам | 930 259 | 20,18 | 933 899 | 20,25 |
| - жилищные кредиты, из них: | 262 304 | 5,69 | 257 280 | 5,58 |
| <i>ипотечные кредиты</i> | 241 901 | 5,25 | 236 397 | 5,13 |
| - автокредиты | 39 970 | 0,87 | 43 509 | 0,94 |
| - иные потребительские кредиты | 624 956 | 13,56 | 628 686 | 13,63 |
| - кредитные карты и карты с лимитом "овердрафт" | 1 496 | 0,03 | 1 734 | 0,04 |
| - права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств | 1 533 | 0,03 | 2 690 | 0,06 |
| Итого ссудная и приравненная к ней задолженность | 4 608 399 | 100,00 | 4 612 297 | 100,00 |

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

| 31 марта 2019 года | | 31 декабря 2018 года | |
|---------------------------|---------|-----------------------------|---------|
| тыс. руб. | доля, % | тыс. руб. | доля, % |

| | | | | |
|---|------------------|---------------|------------------|---------------|
| Депозит в Банке России | 450 000 | 9,76 | 590 000 | 12,79 |
| Ссуды клиентам - кредитным организациям | 90 173 | 1,96 | 90 195 | 1,96 |
| Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 3 137 967 | 68,10 | 2 998 203 | 65,00 |
| субъекты РФ и местного самоуправления | 258 599 | 5,61 | 275 920 | 5,98 |
| обрабатывающие производства | 1 318 202 | 28,60 | 1 229 134 | 26,65 |
| производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 237 250 | 5,15 | 227 558 | 4,93 |
| сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 271 662 | 5,90 | 275 405 | 5,97 |
| строительство | 397 025 | 8,62 | 306 208 | 6,64 |
| транспорт и связь | 39 215 | 0,85 | 49 979 | 1,08 |
| торговля | 307 012 | 6,66 | 310 731 | 6,74 |
| операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 179 616 | 3,90 | 180 000 | 3,90 |
| прочие виды деятельности | 129 386 | 2,81 | 143 268 | 3,11 |
| Ссуды физическим лицам | 930 259 | 20,18 | 933 899 | 20,25 |
| Итого ссудная и приравненная к ней задолженность | 4 608 399 | 100,00 | 4 612 297 | 100,00 |

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

| | 31 марта 2019 года | | 31 декабря 2018 года | |
|--------------------------------------|--------------------|---------------|----------------------|---------------|
| | тыс. руб. | доля, % | тыс. руб. | доля, % |
| Пензенская область | 3 429 882 | 74,43 | 3 422 225 | 74,20 |
| г. Москва | 540 984 | 11,74 | 704 542 | 15,28 |
| <i>в т.ч. Депозит в Банке России</i> | <i>450 000</i> | <i>9,76</i> | <i>590 000</i> | <i>12,79</i> |
| Самарская область | 198 087 | 4,30 | 76 859 | 1,67 |
| Республика Мордовия | 152 588 | 3,31 | 150 523 | 3,26 |
| Чувашская Республика-Чаваш | 107 425 | 2,33 | 103 408 | 2,24 |
| другие регионы | 179 433 | 3,89 | 154 740 | 3,35 |
| | 4 608 399 | 100,00 | 4 612 297 | 100,00 |

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, приведена в Пояснении 8.3.

4.5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ. ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

Информация о финансовых вложениях в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлена далее:

| тыс. руб. | 31 марта 2018 года | 31 декабря 2018 года |
|--|--------------------|----------------------|
| Долговые ценные бумаги | | |
| Облигации федерального займа Российской Федерации | | |
| балансовая стоимость | 439 738 | 382 668 |
| величина переоценки | (426) | (1 379) |

| | | |
|---|----------------|----------------|
| Итого вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 439 312 | x |
| Итого вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | x | 381 289 |

По состоянию за 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк не имел финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участия, а также финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания.

По состоянию за 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк не имел ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переданных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода по видам долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию за 31 марта 2019 года может быть представлена следующим образом:

| | Объем вложений | Упла- ченная премия | Накоп- ленный дисконт | Начисленный процентный купонный доход | Дата погашения | Ставка купона, % |
|---|----------------|---------------------------|-----------------------------|--|-------------------|---------------------|
| | тыс. руб. | | | | | |
| Минфин РФ, облигации федерального займа с постоянным купонным доходом, документарные, именные | | | | | | |
| выпуск 25083 | 146 246 | - | 323 | 2 934 | 15.12.2021 | 7,00% |
| выпуск 26205 | 37 000 | 791 | - | 1 271 | 14.04.2021 | 7,60% |
| выпуск 26210 | 147 468 | 53 | 1 833 | 3 047 | 11.12.2019 | 6,80% |
| выпуск 26214 | 96 417 | - | 263 | 2 092 | 27.05.2020 | 6,40% |
| | 427 131 | 844 | 2 419 | 9 344 | | |

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

| | Объем вложений | Упла- ченная премия | Накоп- ленный дисконт | Начисленный процентный купонный доход | Дата погашения | Ставка купона, % |
|---|----------------|---------------------------|-----------------------------|--|-------------------|---------------------|
| | тыс. руб. | | | | | |
| Минфин РФ, облигации федерального займа с постоянным купонным доходом, документарные, именные | | | | | | |
| выпуск 25083 | 97 084 | - | 59 | 230 | 15.12.2021 | 7,00% |
| выпуск 26205 | 37 000 | 886 | - | 578 | 14.04.2021 | 7,60% |
| выпуск 26210 | 147 468 | 72 | 1 587 | 531 | 11.12.2019 | 6,80% |
| выпуск 26214 | 96 417 | - | 194 | 562 | 27.05.2020 | 6,40% |
| | 377 969 | 958 | 1 840 | 1 901 | | |

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

| тыс. руб. | 31 марта 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|------------------------------------|--------------------|----------------------|
| Долговые ценные бумаги | | |
| Кредитный рейтинг выше BVB + | - | - |
| Кредитный рейтинг между BV+ и BVB+ | 439 312 | 231 309 |
| Кредитный рейтинг BV и ниже | - | 149 980 |
| Не имеющие кредитного рейтинга | - | - |
| | 439 312 | 381 289 |

4.6. 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 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года, а также изменение их стоимости за 1 квартал 2019 года представлены далее:

| тыс. руб. | Земельные участки | Здания | Сооружения | Транспортные средства | Производственный и хозяйственный инвентарь | Машины и оборудование | Вложения в приобретение основных средств | Нематериальные активы | Материальные запасы | Недвижимость и земля, временно неиспользуемая в основной деятельности | Всего |
|--|----------------------------|-----------------------------|--------------|-----------------------|--|-----------------------|--|-----------------------|---------------------|---|----------------|
| Модель оценки для определения балансовой стоимости | по переоцененной стоимости | по первоначальной стоимости | | | | | | | | по справедливой стоимости | |
| Балансовая стоимость | | | | | | | | | | | |
| Остаток по состоянию за 31 декабря 2018 года | 4 764 | 219 513 | 7 810 | 12 341 | 52 571 | 87 576 | 413 | 11 132 | 151 | 186 724 | 582 995 |
| Переклассификация | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Поступления | - | - | - | - | - | - | - | - | 3 222 | - | 3 222 |
| Приобретение в рамках сделок по объединению бизнесов | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Выбытия (активы, включенные в выбывающую группу, прочие выбытия) | - | - | - | - | - | - | - | - | (3 125) | - | (3 125) |

| | | | | | | | | | | | |
|---|--------------|----------------|--------------|---------------|---------------|---------------|------------|---------------|------------|----------------|----------------|
| Переоценка | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Убытки от обесценения: | | | | | | | | | | | |
| - отраженные или восстановленные в составе прочего совокупного дохода | - | - | - | - | - | - | x | - | x | x | - |
| - признанные в составе прибыли или убытка | - | - | - | - | - | - | x | - | x | x | - |
| статья отчета о совокупном доходе | - | - | - | - | - | - | x | - | x | x | - |
| - восстановленные в составе прибыли или убытка | - | - | - | - | - | - | x | - | x | x | - |
| статья отчета о совокупном доходе | - | - | - | - | - | - | x | - | x | x | - |
| Остаток по состоянию за 31 марта 2019 года | 4 764 | 219 513 | 7 810 | 12 341 | 52 571 | 87 576 | 413 | 11 132 | 248 | 186 724 | 583 092 |
| Амортизация и убытки от обесценения | | | | | | | | | | | |
| Метод амортизации | x | | | линейный | | | x | линейный | x | x | |
| Срок полезного использования (диапазон в месяцах) | x | 482-600 | 84-300 | 37-61 | 24-361 | 25-246 | x | x | x | x | |
| Остаток по состоянию за 31 декабря 2018 года | - | 39 181 | 2 976 | 5 886 | 38 260 | 77 177 | - | 6 306 | - | - | 169 786 |
| Переклассификация | - | - | - | - | - | - | x | - | x | - | - |
| Начисленная амортизация за 1 квартал 2019г | - | 1 088 | 152 | 13 | 947 | 1 063 | x | 411 | x | x | 3 674 |

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий» за 1 квартал 2019 года

| | | | | | | | | | | | |
|--|--------------|----------------|--------------|--------------|---------------|---------------|------------|--------------|------------|----------------|----------------|
| Убытки от обесценения | - | - | - | - | - | - | x | - | x | - | - |
| Выбытия | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Переоценка | - | - | - | - | - | - | x | x | x | - | - |
| Остаток по состоянию за 31 марта 2019 года | 0 | 40 269 | 3 128 | 5 899 | 39 207 | 78 240 | 0 | 6 717 | 0 | 0 | 173 460 |
| Балансовая стоимость по состоянию за 31 марта 2019 года | 4 764 | 179 244 | 4 682 | 6 442 | 13 364 | 9 336 | 413 | 4 415 | 248 | 186 724 | 409 632 |
| в т.ч. балансовая стоимость без учета переоценки | 439 | 164 960 | 4 682 | 6 442 | 13 364 | 9 336 | 413 | 4 415 | 248 | 206 461 | 410 760 |

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий» за 1 квартал 2019 года

ИНФОРМАЦИЯ О ПЕРЕОЦЕНКЕ

По состоянию за 31 декабря 2018 года объекты основных средств, относящиеся к категории здания и земля, а также объекты недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражены с учетом переоценок, проводимых на основании справедливых стоимостей, определенных Обществом с ограниченной ответственностью «АДН Консалт – Международный центр оценки и финансовых консультаций» (г.Москва).

Оценщик: Зовутина Екатерина Сергеевна (член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемой Организации Ассоциации Российских Магистров Оценки», свидетельство №1477-08 от 21.01.2008 г., выписка из реестра № 962 от 21.01.2008 г.).

Применяемые стандарты оценки рыночной стоимости:

- 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, 9, 12),
- Стандарты и правила оценочной деятельности, утвержденные НП СРО «АРМО».

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

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

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

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

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

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

Степень влияния, которое оказывает изменение расчетных оценок на показатели отчетного периода в отношении величин ликвидационной стоимости, незначительна. Ликвидационная стоимость применяется к группе основных средств «Транспортные средства». По состоянию за 31 марта 2019 года ликвидационная стоимость составила 10 279 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 г. - 8 522 тыс. руб.).

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

ИНФОРМАЦИЯ О НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЬЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Суммы, признанные в составе прибыли (убытка), включая арендный доход от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, составили 3 458 тыс. руб., прямые операционные расходы (в том числе расходы на ремонт и текущее обслуживание) – 566 тыс. руб.

В отношении имущества стоимостью 47 802 тыс. руб. у Банка имеется ограничение в отношении реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на основании заключенного договора аренды недвижимого имущества с правом последующего выкупа.

Перевод объектов недвижимости из категории «земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости» в категорию «земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду» и из категории «недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости» в категорию «недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду», , в отчетном периоде не осуществлялся.

Перевод объектов недвижимости в состав и из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в отчетном периоде не осуществлялся.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, передана в аренду по состоянию за 31 марта 2019 года в сумме 176 908 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 года - 176 908 тыс. руб.),

земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, передана в аренду по состоянию за 31 марта 2019 года в сумме 7 573 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 года - 7 573 тыс. руб.).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ АРЕНДЫ

В отчетном периоде Банк не являлся в отношении договоров финансовой аренды (лизинга) арендодателем или арендатором основных средств и не имел договоров операционной аренды без права досрочного прекращения.

За отчетный период 2019 года сумма арендных платежей и платежей по субаренде основных средств, признанных в качестве расходов, составила 5 083 тыс. руб. Сумма арендной платы, признанная в качестве дохода, составила 4 426 тыс. руб., в том числе по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – 3 458 тыс. руб., по основным средствам – 968 тыс. руб.

ИНФОРМАЦИЯ О НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВАХ

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

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

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

По состоянию за 31 марта 2019 года существенным нематериальным активом является неисключительная лицензия ПО_SQLSvrEntCore 2016 SNGL OLP2Lic CoreLic_(описание) балансовой стоимостью 2 939 тыс. руб. с оставшимся сроком амортизации 38 мес.

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

По состоянию за 31 марта 2019 года нематериальные активы, права собственности в отношении которых ограничены или которые переданы в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

По состоянию за 31 марта 2019 года договорные обязательства по приобретению нематериальных активов отсутствуют.

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

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

Информация о структуре прочих активах представлена далее:

| тыс. руб. | <u>31 марта 2019 года</u> | <u>31 декабря 2018 года</u> |
|---|---------------------------|-----------------------------|
| Прочая дебиторская задолженность | 65 355 | 65 845 |
| Резерв под обесценение | (22 582) * | (23 586) * |
| Всего прочих финансовых активов | <u>42 773</u> | <u>42 259</u> |
| Материалы и расчеты с поставщиками | 21 443 | 15 702 |
| Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено | 2 359 | 2 359 |
| Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами | 1 014 | 575 |
| Прочие | 496 | 447 |
| Резерв под обесценение | (3 799) | (3 629) |
| Всего прочих нефинансовых активов | <u>21 513</u> | <u>15 454</u> |
| | <u>64 286</u> | <u>57 713</u> |

* в т.ч. -342 (-342) тыс. рублей – часть балансового счета 30226, не вошедшая в код А30226/А3.1

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий» за 1 квартал 2019 года

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 1 квартале 2019 года представлена далее:

| тыс. руб. | Прочие финансовые активы | Прочие нефинансовые активы | Всего |
|--|--------------------------------|----------------------------------|----------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года | 29 106 | 3 629 | 32 735 |
| реклассификация | (5 520) | - | (5 520) |
| Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение | 342 | 528 | 870 |
| Списания | (1 346) | (358) | (1 704) |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года | 22 582 | 3 799 | 26 381 |

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

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

| тыс. руб. | 31 марта 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|-----------------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Кредиты Банка России | 425 613 | 316 040 |
| Проценты по кредитам Банка России | 673 | 619 |
| | 426 286 | 316 659 |

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

| | 31 марта 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|--------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Срок возврата | 2019 год | 2019 год |
| Годовая ставка (%) | 6,50 | 6,50 |
| Сумма (тыс. руб.) | 58 500 | 67 846 |
| Срок возврата | 2020 год | 2020 год |
| Годовая ставка (%) | 6,50 | 6,50 |
| Сумма (тыс. руб.) | 327 152 | 234 317 |
| Срок возврата | 2021 год | 2021 год |
| Годовая ставка (%) | 6,50 | 6,50 |
| Сумма (тыс. руб.) | 29 181 | 13 877 |
| Срок возврата | 2022 год | x |
| Годовая ставка (%) | 6,50 | x |
| Сумма (тыс. руб.) | 10 780 | x |

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».

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

По состоянию за 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года средства на счетах кредитных организаций отсутствовали.

Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлена далее:

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий» за 1 квартал 2019 года

| тыс. руб. | <u>31 марта 2019 года</u> | <u>31 декабря 2018 года</u> |
|---|---------------------------|-----------------------------|
| Средства в расчетах | 855 | 874 |
| Текущие счета и депозиты до востребования | 1 285 928 | 1 443 706 |
| - Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей | 613 195 | 682 450 |
| - Юридические лица | 672 733 | 761 256 |
| Срочные депозиты | 3 380 959 | 3 350 055 |
| - Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей | 2 773 860 | 2 663 466 |
| - Юридические лица | 607 099 | 686 589 |
| Проценты по средствам клиентов | 28 867 | 23 151 |
| - Проценты по депозитам физических лиц | 25 422 | 20 881 |
| - Проценты по депозитам юридических лиц | 3 091 | 1 985 |
| - Проценты по депозитам индивидуальных предпринимателей | 354 | 285 |
| | <u>4 696 609</u> | <u>4 817 786</u> |

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

| тыс. руб. | <u>31 марта 2019 года</u> | <u>31 декабря 2018 года</u> |
|--------------------|---------------------------|-----------------------------|
| производство | 311 223 | 311 577 |
| услуги | 178 215 | 214 883 |
| строительство | 62 453 | 115 744 |
| транспорт и связь | 53 238 | 57 787 |
| торговля | 46 731 | 52 884 |
| сельское хозяйство | 4 987 | 6 610 |
| прочие | 15 886 | 1 771 |
| | <u>672 733</u> | <u>761 256</u> |

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

| тыс. руб. | <u>31 марта 2019</u> | | <u>31 декабря 2018</u> | |
|--------------------|-----------------------|---------------------|------------------------|---------------------|
| | основной долг | проценты | основной долг | проценты |
| производство | 292 984 | 204 | 381 821 | 273 |
| услуги | 163 950 | 1 469 | 151 112 | 1 002 |
| сельское хозяйство | 61 000 | 308 | 62 500 | 343 |
| торговля | 11 918 | 344 | 41 509 | 147 |
| строительство | 31 240 | 236 | 26 653 | 220 |
| транспорт и связь | 25 507 | - | 22 994 | - |
| прочие | 20 500 | 530 | - | - |
| | <u>607 099</u> | <u>3 091</u> | <u>686 589</u> | <u>1 985</u> |

Далее представлена информация по концентрации средств клиентов по географическим сегментам:

| тыс. руб. | <u>31 марта 2019 года</u> | <u>31 декабря 2018 года</u> |
|-------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Пенза и Пензенская область | 4 666 409 | 4 766 866 |
| другие регионы Российской Федерации | 30 200 | 50 920 |
| | <u>4 696 609</u> | <u>4 817 786</u> |

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

4.10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ВЫПУЩЕННЫХ ДОЛГОВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

В отчетном периоде 2019 года и 2018 году Банк не выпускал долговые ценные бумаги.

4.11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Информация о прочих обязательствах представлена далее:

| тыс. руб. | <u>31 марта 2019 года</u> | <u>31 декабря 2018 года</u> |
|--|---------------------------|-----------------------------|
| Обязательства по перечислению на счета клиентов | | |
| Росинкасс | - | 67 129 |
| Средства в расчетах | 16 789 | 11 436 |
| Прочая кредиторская задолженность | 2 698 | 10 788 |
| Всего прочих финансовых обязательств | <u>19 487</u> | <u>89 353</u> |
| | | |
| Задолженность по расчетам с персоналом | 23 993 | 18 817 |
| Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению | 10 308 | 5 121 |
| Прочие | 2 209 | 2 066 |
| Всего прочих нефинансовых обязательств | <u>36 510</u> | <u>26 004</u> |
| | <u>55 997</u> | <u>115 357</u> |

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

4.12. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА

За 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 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 2019 года и в 2018 году дополнительный выпуск акций не производился.

Эмиссионный доход за 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 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.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий» за 1 квартал 2019 года

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

Информация о резервах – оценочных обязательствах представлена далее:

тыс. руб.

1 квартал 2019 года

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

Информация об условных обязательствах представлена далее:

тыс. руб.

31 марта 2019 года

31 декабря 2018 года

| | 31 марта 2019 года | | | 31 декабря 2018 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 |
| <i>Условные обязательства кредитного характера</i> | | | | | |
| Лимиты по кредитным линиям и овердрафтам, в т.ч. по категориям качества: | 180 657 | 1 477 | 1 257 | 210 410 | 1 676 |
| 1 | 61 123 | - | 582 | 81 789 | - |
| 2 | 115 594 | 1 229 | 874 | 128 611 | 1 670 |
| 3 | 3 906 | 225 | (202) | - | - |
| 4 | - | - | - | 10 | 6 |
| 5 | 34 | 23 | 3 | - | - |
| Выданные гарантии | 3 968 | 38 | - | 8 242 | 82 |
| <i>в т.ч. по категориям качества:</i> | | | | | |
| 1 | 193 | - | - | - | - |
| 2 | 3 775 | 38 | - | 8 242 | 82 |
| Условные обязательства некредитного характера | 121 | - | - | - | - |
| | | 1 515 | 1 257 | | 1 758 |

По состоянию за 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк не имел:

- государственных субсидий и других форм государственной помощи;

- выпущенных долговых ценных бумаг, финансовых инструментов, имеющих встроенные ПФИ, а также договоров по привлечению денежных средств, содержащих условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией;

- неисполненных обязательств.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО ВИДАМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКТИВОВ

| тыс. руб. | <u>1 квартал 2019 года</u> | <u>1 квартал 2018 года</u> |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями | 117 507 | 114 283 |
| Кредиты юридическим лицам | 85 813 | 84 996 |
| Кредиты физическим лицам | 28 568 | 26 571 |
| Штрафы, пени, доходы прошлых лет, прочее | 3 126 | 2 716 |
| Процентные доходы от вложений в ценные бумаги | 7 227 | 11 999 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 7 227 | 11 999 |
| Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях | 15 147 | 7 721 |
| Кредиты Банкам | 1 928 | 2 129 |
| Корреспондентские счета НОСТРО | 2 720 | 3 |
| Средства в Банке России | 10 499 | 5 589 |
| | 139 881 | 134 003 |

5.2. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ПО ВИДАМ ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ

| тыс. руб. | <u>1 квартал 2019 года</u> | <u>1 квартал 2018 года</u> |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 56 540 | 53 658 |
| Срочные депозиты физических лиц | 41 018 | 40 650 |
| Срочные депозиты юридических лиц | 13 566 | 11 743 |
| Расчетные счета юридических лиц | 793 | 635 |
| Средства до востребования физических лиц | 1 163 | 630 |
| Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций | 5 075 | 7 406 |
| Депозиты Банка России | 5 075 | 7 223 |
| Срочные кредиты банков | - | 183 |
| | 61 615 | 61 064 |
| Чистые процентные доходы | 78 266 | 72 939 |

5.3. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

| тыс. руб. | <u>1 квартал 2019 года</u> | <u>1 квартал 2018 года</u> |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Осуществление переводов денежных средств | 25 886 | 26 573 |
| Расчетно-кассовое обслуживание | 16 544 | 19 869 |
| Ведение банковских счетов | 11 184 | 10 017 |
| Прочие | 3 795 | 3 536 |
| | 57 409 | 59 995 |
| Комиссионные расходы | | |
| Осуществление переводов денежных средств | 3 032 | 2 360 |
| Инкассация | 976 | 1 170 |
| Расчетно-кассовое обслуживание | 334 | 201 |
| Прочие | 1 281 | 656 |
| | 5 623 | 4 387 |
| Чистые комиссионные доходы | 51 786 | 55 608 |

5.4. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

| тыс. руб. | <u>1 квартал 2019 года</u> | <u>1 квартал 2018 года</u> |
|---------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Расходы на содержание персонала | 47 422 | 42 934 |
| Административно-хозяйственные расходы | 27 715 | 30 908 |
| Амортизация | 3 675 | 5 864 |
| Прочие операционные расходы | 1 423 | 33 222 |
| | <u>80 235</u> | <u>112 928</u> |

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

Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов за 1 квартал 2019 года представлена далее:

| тыс. руб. | Долевые ценные бумаги прочих резидентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, из них: | | | | Итого долговые ценные бумаги | Всего |
|---|---|--|---------------------------------|-------------------------|------------|--|--------------|
| | | Облигации федерального займа Российской Федерации | Облигации кредитных организаций | Корпоративные облигации | | | |
| Прочий совокупный доход | | | | | | | |
| Увеличение справедливой стоимости приобретенных ценных бумаг | - | 1 571 | - | - | 1 571 | 1 571 | |
| Уменьшение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг | - | (620) | - | - | (620) | (620) | |
| Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | - | 951 | - | - | 951 | 951 | |

Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов за 1 квартал 2018 года представлена далее:

| | Долевые ценные бумаги прочих резидентов | Долговые ценные бумаги, из них: | | | Итого долговые ценные бумаги | Всего |
|--|---|---|---------------------------------|-------------------------|--|--------------|
| | | Облигации федерального займа Российской Федерации | Облигации кредитных организаций | Корпоративные облигации | | |
| Прибыль (убыток) | | | | | | |
| Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами | - | 38 | 94 | 267 | 399 | 399 |
| Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами | - | (38) | - | (84) | (122) | (122) |

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий» за 1 квартал 2019 года

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

5.6. ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ

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

| тыс. руб. | <u>1 квартал 2019 года</u> | <u>1 квартал 2018 года</u> |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Доходы от операций с иностранной валютой | 1 765 | 1 906 |
| (Расходы) от операций с иностранной валютой | (244) | (156) |
| Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой | 1 521 | 1 750 |
| Доходы от переоценки иностранной валюты | 19 143 | 16 011 |
| (Расходы) от переоценки иностранной валюты | (19 130) | (16 020) |
| Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты | 13 | (9) |
| | 1 534 | 1 741 |

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

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

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2019 года представлена далее:

тыс. руб.

| Создание резервов | Восстановление резервов | корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки |
|-------------------|-------------------------|---|
| | | |

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий» за 1 квартал 2019 года

| | | | |
|--|----------------|----------------|---------------|
| Ссудная и приравненная к ней задолженность, проценты | 184 591 | 170 527 | 19 507 |
| Корреспондентские счета и незавершенные расчеты | 525 | 718 | - |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 520 | - | - |
| Прочие активы | 6 529 | 5 659 | 2 154 |
| Условные обязательства кредитного характера | 14 606 | 14 849 | 686 |
| | 206 771 | 191 753 | 22 347 |

| тыс. руб. | Остатки за 31.12.2018 | Влияние перехода на МСФО 9 | Чистое создание (восстановление) резервов в течение отчетного периода | Списание за счет резерва в отчетном периоде | Остатки за 31.03.2019 |
|--|-----------------------|----------------------------|---|---|-----------------------|
| Корреспондентские счета и незавершенные расчеты | 19 811 | - | (193) | - | 19 618 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность, проценты | 389 354 | 19 168 | 14 064 | (2 364) | 420 222 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 27 524 | - | 520 | - | 28 044 |
| Прочие активы | 27 215 | - | 870 | (1 704) | 26 381 |
| Условные обязательства кредитного характера | 1 758 | - | (243) | - | 1 515 |
| Оценочные обязательства некредитного характера | - | - | - | - | - |
| | 465 662 | 19 168 | 15 018 | (4 068) | 495 780 |

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2018 года представлена далее:

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

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

тыс. руб.

| | <u>1 квартал 2019 года</u> | <u>1 квартал 2018 года</u> |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Налог на прибыль | 3 501 | 5 757 |
| Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | - | - |
| Прочие налоги, в т.ч.: | 3 916 | 4 864 |
| НДС | 2 320 | 2 586 |
| Налог на имущество | 609 | 1 435 |
| Транспортный налог | 21 | 21 |
| Земельный налог | 802 | 307 |
| Прочие налоги | 164 | 515 |
| | <u>7 417</u> | <u>10 621</u> |

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

тыс. руб.

| | <u>1 квартал 2019 года</u> | <u>1 квартал 2018 года</u> |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20% | 3 501 | 5 757 |
| Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15% | - | - |
| Всего налог на прибыль | <u>3 501</u> | <u>5 757</u> |

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

тыс. руб.

| | <u>1 квартал 2019 года</u> | <u>1 квартал 2018 года</u> |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Расход по текущему налогу на прибыль | 3 501 | 5 757 |
| Изменение отложенного налога | - | - |
| Всего расходов (доходов) по налогу на прибыль | <u>3 501</u> | <u>5 757</u> |

В отчетном периоде 2019 года и 2018 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20% за исключением доходов в виде процентов по государственным ценным бумагам, ставка по которым 15%.

5.9. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 1 квартал 2019 и 2018 годов может быть представлен следующим образом:

тыс. руб.

| | <u>1 квартал 2019 года</u> | <u>1 квартал 2018 года</u> |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Краткосрочные вознаграждения | 46 788 | 42 197 |
| Заработная плата | 35 735 | 32 297 |
| Налоги и отчисления по заработной плате | 10 843 | 9 747 |
| Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников | 210 | 153 |
| Долгосрочные вознаграждения | 634 | 692 |
| Прочие долгосрочные вознаграждения | 634 | 692 |
| | <u>47 422</u> | <u>42 889</u> |

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

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

Доходы (расходы) от выбытия основных средств за 1 квартал 2019 года и 1 квартал 2018 года отсутствовали.

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

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

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

Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, возмещается путем реализации на основании утвержденного плана продажи. Информация о реализуемых долгосрочных активах доводится Банком до неограниченного круга лиц путем размещения на официальном сайте Банка, а также на специализированных сайтах.

Кроме того, с целью поиска потенциальных покупателей Банком практикуется привлечение сторонних риэлторских организаций на договорной основе. В случае отсутствия потенциальных покупателей Банк производит поэтапное снижение цены на реализуемое имущество.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

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

| тыс. руб. | 1 квартал 2019 года | | | 1 квартал 2018 года | | |
|---|------------------------------------|---------------|-----------------------------------|------------------------------------|---------------|-----------------------------------|
| | Данные на начало отчетного периода | Изменение +/- | Данные на конец отчетного периода | Данные на начало отчетного периода | Изменение +/- | 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 | 34 932 | - | 34 932 | 200 029 | - | 200 029 |
| Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | (1 102) | 951 | (151) | 6 319 | 1 700 | 8 019 |
| Нераспределенная прибыль (убыток) | 226 499 | 14 900 | 241 399 | 211 057 | 76 760 | 287 817 |

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий» за 1 квартал 2019 года

| | | | | | | | |
|--|---|----------------|---------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| Влияние изменений положений учетной политики (переход на МСФО 9) | - | 19 638 | 19 638 | - | - | - | |
| Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров | - | - | - | - | (4 000) | (4 000) | |
| Итого источники капитала | | 537 849 | 35 489 | 573 338 | 694 925 | 74 460 | 769 385 |
| Общий совокупный доход за отчетный период, | | | | | | | |
| в т.ч.: | | 15 851 | | | 78 460 | | |
| - прибыль(убыток) | | 14 900 | | | 76 760 | | |
| - прочий совокупный доход | | 951 | | | 1 700 | | |

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

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

На дату подписания данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности решение по распределению чистой прибыли за 2018 год не было принято.

(В 2018 году сумма дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, составила 4 000 тыс. руб. или 0,00017775020 рубля на каждую размещенную обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 0,01 рубля).

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

Остатки не востребованных кредитных линий по кредиту «овернайт» в рамках Положения Банка России №236-П от 4 августа 2003 г. «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг составили за 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года 100 000 тыс. руб.

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

Управление рисками Банка осуществляется на основании нормативных документов Центрального банка Российской Федерации и внутренних положений Банка. В Банке разработана «Стратегия управления рисками и капиталом», определяющая комплекс взаимосвязанных мер по управлению рисками и капиталом, возникающими в процессе деятельности Банка (в том числе путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее- ВПОДК) и «Порядок управления рисками и капиталом», устанавливающий общие подходы к управлению рисками и капиталом, в том числе наиболее значимыми рисками, возникающими в процессе достижения кредитной организацией целей своей деятельности, и направлен на количественное определение размера существенных для Банка рисков.

Система управления рисками и капиталом Банка создана в целях выявления, оценки и агрегирования наиболее значимых рисков (иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала) и контроля за их объемами; а также в целях оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий» за 1 квартал 2019 года

покрытия значимых рисков, планирования капитала и тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Управление рисками осуществляется на трех уровнях

- **Стратегический уровень управления** (осуществляется Советом директоров, Правлением Банка, Председателем Правления.) - утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, планового (целевого) уровня капитала и целевых уровней риска; а также порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка, контроль за его реализацией и эффективностью; обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

- **Тактическое управление рисками** (осуществляется Кредитным комитетом, Комитетом по управлению активами и пассивами, Комитетом по управлению рисками) - оптимизация кредитных рисков Банка и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения «риск-доходность»; контроль за рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок; разработка стратегии формирования активов и пассивов Банка; выработка рекомендаций для формирования финансовых ресурсов и их размещения; определение процентной политики Банка; установление лимитов на отдельные виды активных операций в пределах своих полномочий; контроль за соблюдением обязательных нормативов Банком; совершенствования системы риск-менеджмента).

- **Текущее управление и контроль** (подразделения Банка, осуществляющие принятие рисков; подразделения Банка, осуществляющие функции управления рисками; подразделения Банка, осуществляющие функции контроля рисков).

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, комплаенс-риск, риск концентрации.

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

Внутренняя отчетность об уровне рисков, включающая в том числе информацию об объемах принятых рисков, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала, формируется подразделением по управлению 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.

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

Методы оценки рисков, применяемые в рамках ВПОДК в отношении значимых рисков, базируются на методах оценки рисков, установленных Положениями Банка России №№ 590-П, 611-П, № 652-П, 511-П, Инструкциями Банка России № 180-И, №183-И. Указанные методы учитывают все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерные для операций, осуществляемых Банком.

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

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

| тыс. руб. | 31 марта 2019 года | 31 декабря 2018 года | Изменения |
|--------------------------------|--------------------|----------------------|----------------|
| Кредитный риск | 4 452 760 | 4 266 438 | 186 322 |
| Операционный риск | 897 225 | 897 225 | - |
| Рыночный риск | 69 957 | 63 823 | 6 134 |
| Совокупный размер риска | 5 419 942 | 5 227 486 | 192 456 |

Финансовые инструменты указаны за минусом резервов с учетом взвешивания на коэффициент риска.

8.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Деятельность Банка подвержена риску возникновения финансовых убытков вследствие невыполнения заемщиками (контрагентами) финансовых обязательств по договору. Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности, а эффективность системы его управления в значительной степени определяет эффективность деятельности

Банка в целом. Кредитный риск может возникать вследствие внешних событий, к которым относятся риски политических, социальных, экономических, геофизических и других ситуаций в стране и регионе и внутренних обстоятельств, непосредственно связанных с деятельностью Банка или конкретного контрагента. К причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельного контрагента относятся кредитоспособность, репутация контрагентов, злоупотребления со стороны контрагента, мошенничество, риск ликвидности, утраты залога, риск невыполнения обязательств ответственными третьими лицами.

Процедуры управления кредитным риском включают:

- идентификацию, количественную и качественную оценку кредитного риска;
- ограничение и снижение кредитного риска;
- контроль за уровнем совокупного кредитного риска и на уровне отдельных заемщиков (групп заемщиков); - оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия кредитного риска.

Оценка и мониторинг кредитного риска проводятся как в разрезе отдельного заемщика (осуществляется сотрудниками кредитующего подразделения Банка и отделом анализа кредитных рисков в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка), так и в целом по кредитному портфелю Банка (на постоянной основе осуществляет подразделение по управлению рисками).

В Банке применяются следующие основные методы оценки кредитного риска:

- определение уровня кредитоспособности клиентов основе анализа финансовой отчетности, учредительных документов, состава участников (акционеров), кредитной истории, характера бизнеса (согласно внутренним методикам Банка);
- оценка возможных потерь вследствие реализации кредитного риска в процессе расчета и формирования резервов на возможные потери (согласно требованиям Банка России и стандартам МСФО);
- оценка величины кредитного риска в рамках расчета обязательных нормативов, установленных Банком России;
- определение потребности в капитале в отношении кредитного риска;
- оценка на основе метода коэффициентов, базирующегося на расчете показателя качества ссуд; показателя риска потерь; доли просроченных ссуд; размера резервов по ссудам и иным активам; концентрации кредитного риска на заемщика (группу связанных заемщиков); концентрации кредитного риска на связанное с банком лицо (группу связанных лиц);
- проведение стресс-тестирования на основе сценариев, учитывающих события, способные причинить Банку максимальный ущерб.

В целях ограничения кредитного риска в Банке реализуются процедуры резервирования, лимитирования кредитных операций, принятия ликвидного обеспечения, диверсификация 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.

В Банке установлены лимиты риска на одного контрагента (группу контрагентов), 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».

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта (PD) в качестве весовых коэффициентов. Различают ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение 12 месяцев после отчетной даты, и ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение всего оставшегося ожидаемого срока действия финансового инструмента после отчетной даты.

Определение ожидаемых кредитных убытков в целях формирования оценочных резервов в соответствии со стандартами МСФО осуществляется на основе проведенного анализа, учитывающего расчетные показатели и экспертное мнение Отдела анализа кредитных рисков.

Кредитный портфель сегментируется для отдельного применения группового и индивидуального расчета резервов. Банк устанавливает пороговое значение, при превышении которого, ссуда оценивается на индивидуальной основе.

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).

Оценка резервов под обесценение портфеля осуществляется на основе анализа матрицы частот переходов по бакетам.

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.

Оценка ожидаемых кредитных убытков осуществляется при возникновении актива на балансе Банка и на ежеквартальной основе.

По состоянию на дату оценки Банк оценивает резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссуде в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данной ссуде существенно увеличился с момента первоначального признания.

Если по состоянию на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по ссуде с момента первоначального признания, Банк оценивает резерв под ожидаемые кредитные убытки по данной ссуде в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам при условии наступления дефолта в ближайшие 12 месяцев.

Внутренними нормативными документами Банка определены следующие события, при наступлении которых, увеличение кредитного риска с момента первоначального признания считается существенным:

- для ссуд, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на индивидуальной основе;
- 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 заемщика и т.п.;
- появление в деятельности Контрагента Банка следующих негативных факторов: наличие у Контрагента существенной просроченной задолженности перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате; наличие картотеки к банковским счетам, наличие у Контрагента существенных скрытых потерь (неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных к взысканию), наличие информации о предоставлении Контрагентом в налоговые органы финансовой отчетности с нулевыми значениями «Оборотных активов» и «Краткосрочных обязательств» при наличии существенных оборотов денежных средств по счетам в Банке за последние 180 календарных дней.;

- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков согласно п.5.4.3 МСФО 9, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций

для ссуд, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на портфельной основе:

- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней;
- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков согласно п.5.4.3 МСФО 9, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.

Признаками, которые могут свидетельствовать о существенном увеличении кредитного риска для физических лиц, являются:

- банкротство/ликвидация предприятия работодателя за исключением реорганизации, слияния, в том числе градообразующего предприятия в моногороде, при отсутствии информации о смене работы;
- утрата статуса ИП (за исключением банкротства/ликвидации);

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий» за 1 квартал 2019 года

- прекращение трудовых отношений между работодателем и Заемщиком при отсутствии у последнего других доходов, но при наличии доходов у членов его семьи;
- наличие подтвержденной информации об установлении инвалидности 1, 2 группы у заемщика;
- наличие подтвержденной информации о существенных экономических проблемах региона, в том числе информация о чрезвычайной ситуации в регионе;
- наличие информации о массовом сокращении на предприятии-работодателе;
- информация о наличии или списании безнадежной задолженности по другим обязательствам заемщика в Банке и/или в сторонних кредитных организациях;
- намерение или наличие информации после отчетной даты о фактическом прекращении заемщиком обязательств по иным договорам с Банком предоставлением взамен исполнения обязательств отступного в форме имущества, которое не реализовано Банком в течение 180 календарных дней и более, или реализация с существенным дисконтом к балансовой стоимости погашенных требований (более 25%);
- гражданский иск к заемщику на сумму, равную или превышающую текущую ссудную задолженность заемщика перед Банком.

Признаками, которые могут свидетельствовать о существенном увеличении кредитного риска для юридических лиц, являются:

- введение в отношении заемщика процедуры наблюдения;
- намерение или наличие информации после отчетной даты о фактическом прекращении заемщиком обязательств по иным договорам с Банком предоставлением взамен исполнения обязательств отступного в форме имущества, которое не реализовано Банком в течение 180 календарных дней и более, или реализация с существенным дисконтом к балансовой стоимости погашенных требований;
- иск к заемщику на сумму, равную или превышающую текущую ссудную задолженность заемщика перед Банком.

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).

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.

Признаками, свидетельствующими о кредитном обесценении ссуды физических лиц, являются:

- смерть заемщика;
- установлен факт 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 ссуды юридических лиц, являются:

- банкротство/ликвидация заемщика;
- введение в отношении заемщика процедуры финансового оздоровления, внешнего управления.

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.

Дефолтной задолженностью является задолженность, имеющая признаки Дефолта.

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;

- Банк классифицирует задолженность 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;

- Банк реализует задолженность с убытком более 25% от суммы реализуемого долга;

- Банк существенно реструктурирует задолженность 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.

Для гарантий дефолтом считается факт вынесение суммы, оплаченной бенефициару по гарантийному случаю и не оплаченной принципалом в установленные договором сроки на счета просроченной задолженности.

Если в предыдущем отчетном периоде Банк оценил резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссуде в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на дату оценки определяет, что требования отнесения ссуды к активам, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска, или к обесцененным активам, более не выполняются, то на дату оценки Банк оценивает резерв в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам при условии наступления дефолта в ближайшие 12 месяцев.

Финансовый актив может быть признан вышедшим из состояния дефолта в состояние с нормальным уровнем кредитного риска при соблюдении всех следующих условий:

Для ссуд оцениваемых на индивидуальной основе:

-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;

-после дефолта погашение обязательств осуществлено денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием Банком кредитного риска, связанного с контрагентом);

-Банк классифицирует ссуды заемщика на дату анализа с расчетным резервом 50% и ниже в соответствии с Положением № 590-П;

-на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по сравнению с кредитным риском на дату первоначального признания финансового актива;

-ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей, удовлетворяющим определению дефолта, или ссуда была реструктурирована с изменением графика, удовлетворяющим определению дефолта и общий объем выплат по основному долгу за период с даты изменения графика платежей по дату анализа составил не менее 20% от суммы балансовой задолженности по договору на момент реструктуризации.

Для ссуд оцениваемых на групповой основе:

-с даты дефолта до даты анализа прошло не менее 12 месяцев, при этом максимальная продолжительность просроченных платежей за последние 6 месяцев до даты оценки не превышала 5 дней;

-после дефолта погашение обязательств осуществлено денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием Банком кредитного риска, связанного с контрагентом);

-ссуда реструктурирована с условиями, удовлетворяющими определению дефолта, и на дату оценки, отстоящую от даты изменения графика платежей (даты реструктуризации) не менее чем на 12 месяцев, длительность просроченной задолженности не превышает 30 дней, а общий объем выплат по основному долгу за период с даты изменения графика платежей по дату оценки составил не менее 20% от суммы задолженности, по которой были изменены сроки платежей.

Ссуда считается вернувшейся в категорию с нормальным уровнем кредитного риска из категории ссуд с существенным увеличением кредитного риска при соблюдении всех следующих условий:

Для ссуд оцениваемых на индивидуальной основе:

-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;

-ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей;

-после дефолта (если был) погашение обязательств осуществлено денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием Банком, связанного с контрагентом);

-на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по сравнению с датой первоначального признания.

Для ссуд оцениваемых на групповой основе:

-с даты классификации до даты оценки прошло не менее 6 месяцев, при этом на дату оценки продолжительность просроченных платежей не превысила 5 дней;

-ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей;

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий» за 1 квартал 2019 года

-осуществлено погашение просроченных обязательств денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием Банком кредитного риска, связанного с контрагентом).

Кредитный риск контрагента

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

Оценка риска контрагента проводится в соответствии с «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери». Объем принятого риска регламентирован лимитами по операциям. Контроль за риском контрагента осуществляется путем контроля лимита, а также в рамках проверок Службы внутреннего аудита. Отчет по риску контрагента (при наличии) является составной частью отчета по кредитному риску. Операции с контрагентом осуществляются только после предварительной оценки финансового положения контрагента и оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента, что отражается в профессиональном суждении, составляемом в соответствии с «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери». Оценка риска контрагента осуществляется как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. Оценка уровня принятого риска осуществляется как в разрезе отдельных контрагентов, так и на уровне Банка.

В течении первого квартала 2019 г. риск контрагента у Банка отсутствовал.

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

| тыс. руб. | 31 марта 2019 года | 31 декабря 2018 года | среднее значение за период |
|---|--------------------|----------------------|----------------------------|
| Активы с коэффициентом риска 20% | 105 781 | 101 208 | 103 495 |
| Активы с коэффициентом риска 100% | 3 396 434 | 3 298 246 | 3 347 340 |
| Активы с пониженными коэффициентами риска | 7 569 | 5 757 | 6 663 |
| Активы с повышенными коэффициентами риска | 939 046 | 853 067 | 896 057 |
| Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера с коэффициентом риска 100% | 3 930 | 8 160 | 6 045 |
| | 4 452 760 | 4 266 438 | 4 359 600 |

Максимальная величина кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков по состоянию за 31 марта 2019 года с учетом требований Инструкции 183-И составила 141 381 тыс. рублей, что составляет 19.13% от капитала Банка, при установленном максимальном значении - 20%. (за 31 декабря 2018года - 141 381 тыс. рублей или 19.54%).

Максимальная величина кредитного риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) по состоянию за 31 декабря 2018 года с учетом требований Инструкции 183-И составила 117 450 тыс. рублей, что составляет 15.89% от капитала Банка, при установленном максимальном значении – 20%. (за 31 декабря 2018 года - 120 000 тыс. рублей или 16.58%).

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

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий» за 1 квартал 2019 года

| тыс. руб. | 31 марта 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|---|---------------------------|-----------------------------|
| Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам, в том числе: | 429 213 | 422 891 |
| <i>обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва</i> | - | - |
| Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценные металлов, в том числе: | 3 603 044 | 3 418 803 |
| <i>обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва,</i> | | |
| <i>в том числе:</i> | 585 446 | 440 132 |
| <i>недвижимое имущество</i> | 492 515 | 434 546 |
| Полученные гарантии и поручительства, в том числе: | 8 287 507 | 7 742 277 |
| обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва | - | - |
| | 12 319 764 | 11 583 971 |
| Величина снижения кредитного риска за счет принятого в уменьшение расчетного резерва имущества | 111 864 | 88 903 |

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию за 31 марта 2019 года представлена далее:

| тыс. руб. | Сумма требований | категория качества | | | | | Расчетный резерв на возможные потери | Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения | Фактически сформированный резерв | | | | | Итого | Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки |
|--|------------------|--------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|--------------------------------------|---|----------------------------------|---------------|---------------|----------------|----------------|----------------|--|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | | 2 | 3 | 4 | 5 | | | |
| Средства в кредитных организациях | 277 820 | 260 096 | 21 | - | - | 17 703 | 17 703 | x | - | - | - | 17 703 | 17 703 | - | |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 4 158 399 | 1 034 990 | 2 286 788 | 382 493 | 147 019 | 307 109 | 504 220 | 392 356 | 28 997 | 54 211 | 45 500 | 263 648 | 392 356 | (8 795) | |
| Проценты и штрафы по ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости | 67 286 | 5 640 | 11 666 | 3 102 | 2 934 | 43 944 | 44 582 | 44 582 | 150 | 343 | 1 008 | 43 081 | 44 582 | 1 896 | |
| Прочие активы | 62 954 | 21 514 | 30 594 | 1 992 | 5 | 8 849 | 9 939 | 9 939 | 735 | 418 | 1 | 8 785 | 9 939 | - | |
| | 4 566 459 | 1 322 240 | 2 329 069 | 387 587 | 149 958 | 377 605 | 576 444 | 446 877 | 29 882 | 54 972 | 46 509 | 333 217 | 464 580 | (6 939) | |

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

| тыс. руб. | Сумма требований | категория качества | | | | | Расчетный резерв на возможные потери | Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения | Фактически сформированный резерв | | | | | Итого |
|---|------------------|--------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|--------------------------------------|---|----------------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|-------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | | 2 | 3 | 4 | 5 | | |
| Средства в кредитных организациях | 221 308 | 203 551 | - | - | - | 17 757 | 17 757 | x | - | - | - | 17 757 | 17 757 | |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность | 4 022 297 | 982 623 | 2 253 188 | 270 229 | 291 482 | 224 775 | 472 737 | 383 834 | 38 257 | 26 613 | 141 909 | 177 055 | 383 834 | |
| Проценты и штрафы по ссудной и приравненной к ней задолженности | 38 681 | 4 716 | 9 946 | 1 038 | 132 | 22 849 | 23 263 | 23 263 | 223 | 175 | 62 | 22 803 | 23 263 | |
| Прочие активы | 57 188 | 17 752 | 28 404 | 1 795 | - | 9 237 | 9 899 | 9 899 | 293 | 377 | - | 9 229 | 9 899 | |
| | 4 339 474 | 1 208 642 | 2 291 538 | 273 062 | 291 614 | 274 618 | 523 656 | 416 996 | 38 773 | 27 165 | 141 971 | 226 844 | 434 753 | |

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности представлена далее:

| тыс. руб. | 31 марта 2019 | | | | 31 декабря 2018 | | | |
|---|------------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------------|-------------------|------------------|------------------|
| | кредитным организациям | юридическим лицам | физическим лицам | Всего | кредитным организациям | юридическим лицам | физическим лицам | Всего |
| Непросроченная задолженность | 90 173 | 3 457 120 | 833 769 | 4 381 062 | 90 195 | 3 516 718 | 845 338 | 4 452 251 |
| Просроченная задолженность | | | | | | | | |
| - до 30 дней | 0 | 4 762 | 21 906 | 26 668 | - | 0 | 19 818 | 19 818 |
| - на срок от 31 до 90 дней | 0 | 56 615 | 6 911 | 63 526 | - | 18 050 | 4 500 | 22 550 |
| - на срок от 91 до 180 дней | 0 | 16 417 | 6 076 | 22 493 | - | 1 565 | 1 539 | 3 104 |
| - на срок от 181 до 360 дней | 0 | 1 565 | 3 250 | 4 815 | - | 102 | 5 126 | 5 228 |
| - на срок более 360 дней | 0 | 51 487 | 58 348 | 109 835 | - | 51 768 | 57 578 | 109 346 |
| Всего просроченной задолженности | 0 | 130 846 | 96 491 | 227 337 | - | 71 485 | 88 561 | 160 046 |
| | 90 173 | 3 587 966 | 930 260 | 4 608 399 | 90 195 | 3 588 203 | 933 899 | 4 612 297 |

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий» за 1 квартал 2019 года

По состоянию за 31 марта 2019 года доля ссудной задолженности с просроченными платежами составила 4.93% от общей величины ссудной задолженности (31 декабря 2018 года - 3.47%) и 3.95% от общей величины активов Банка (31 декабря 2018 года - 2.76%).

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.

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 также при анализе и оценке предмета залога использует 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:

| <u>Категория качества ссуды</u> | <u>Портфель однородных ссуд</u> | <u>Непортфельные ссуды</u> |
|---------------------------------|---------------------------------|------------------------------|
| 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.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий» за 1 квартал 2019 года

- 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.

Изъятые обеспечение

Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам. Информация о размере изъятого обеспечения представлена далее:

| тыс. руб. | 31 марта 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|---|--------------------|----------------------|
| Земля | 44 107 | 44 107 |
| Недвижимость | 37 375 | 37 375 |
| Прочие активы | 7 079 | 7 079 |
| Всего изъятого обеспечения | 88 561 | 88 561 |
| Справедливая стоимость реализованного обеспечения в отчетном периоде | - | 28 101 |

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 № 579-П. Отличия в учетной политике в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

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

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

Банк имеет возможность привлекать кредиты Банка России, обеспеченные залогом ценных бумаг на основании «Договора об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам» №0609K001 от 27.09.2018г.

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

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

В отчетном периоде 2019 года и 2018 году 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 1 квартал 2019 года, рассчитанных как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала, представлены далее:

тыс. руб.

| Номер п/п | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-----------|--|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 17 295 | - | 6 334 525 | 583 926 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | - | - | 4 | 4 |
| 2.1 | кредитных организаций | - | - | - | - |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | - | - | 4 | 4 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | - | - | 421 734 | 421 734 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | - | - | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | - | - | 421 734 | 421 734 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 7 122 | - | 221 292 | - |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 10 173 | - | 616 667 | - |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | - | - | 3 009 226 | 162 188 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | - | - | 917 221 | - |
| 8 | Основные средства | - | - | 571 712 | - |
| 9 | Прочие активы | - | - | 576 669 | - |

Сведения об обремененных и необремененных активах за 1 квартал 2018 года рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала, представлены далее:

тыс. руб.

| Номер п/п | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-----------|---|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 29 398 | - | 6 184 443 | 873 782 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | - | - | 4 | 4 |
| 2.1 | кредитных организаций | - | - | - | - |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными | - | - | 4 | 4 |

| | | | | | |
|-------|--|--------|---|-----------|---------|
| | организациями | | | | |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, | - | - | 644 076 | 644 076 |
| | в том числе: | | | | |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, | - | - | 51 346 | 51 346 |
| | в том числе: | | | | |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - | 51 346 | 51 346 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, | - | - | 592 730 | 592 730 |
| | в том числе: | | | | |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - | 592 730 | 592 730 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 2 986 | - | 43 524 | - |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 26 412 | - | 317 769 | - |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | - | - | 2 967 416 | 229 702 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | - | - | 735 750 | - |
| 8 | Основные средства | - | - | 831 737 | - |
| 9 | Прочие активы | - | - | 644 167 | - |

8.2. РЫНОЧНЫЙ РИСК

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

Целью управления рыночным риском является ограничение подверженности рыночному риску в рамках приемлемых значений при обеспечении оптимизации доходности, получаемой за принятый риск. Подверженность рыночному риску обусловлена операциями с финансовыми инструментами торгового портфеля, производными финансовыми инструментами, операциями РЕПО, операциями по привлечению и размещению денежных средств под фиксированные и плавающие процентные ставки, а также открытой валютной позицией.

Управление рыночным риском осуществляется с использованием следующих методов:

- ограничение рыночного риска путем установления пограничных значений (лимитированы вложения в ценные бумаги: в акции и облигации, также определена максимальная сумма вложений в ценные бумаги одного эмитента);
- сбор и анализ/мониторинг информации об эмитентах/ контрагентах (систематизированный сбор информации о всех контрагентах, с которыми Банк вступает в договорные отношения и (или) осуществляет сделки: с целью минимизации риска, связанного с эмитентом, Банк на регулярной основе отслеживает все данные по финансовому состоянию и деловой репутации эмитентов бумаг);
- применение системы полномочий и принятия решений, призванной обеспечить надлежащее функционирование управления рыночным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления;
- мониторинг и контроль уровня рыночного риска, обеспечивающие быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий» за 1 квартал 2019 года

колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, товарный и процентный риски:

- процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, относящимся к торговому портфелю;
- фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- товарный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен;
- валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют

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».

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

| | 31 марта 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|---------------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| тыс. руб. | | |
| Процентный риск, в том числе: | 5 595.23 | 5 105.23 |
| - Специальный процентный риск | - | - |
| - Общий процентный риск | 5 595.23 | 5 105.23 |
| Фондовый риск, в том числе: | 0.60 | 0.62 |
| - Специальный фондовый риск | 0.30 | 0.31 |
| - Общий фондовый риск | 0.30 | 0.31 |
| Валютный риск | - | - |
| Величина рыночного риска | 69 957.13 | 63 823.13 |

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

Портфель ценных бумаг Банка состоит из следующих видов финансовых инструментов:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

Подразделения Банка, участвующие в сделках с финансовыми инструментами, соблюдают лимитированные позиции по финансовым инструментам и утвержденные внутренние документы Банка; в случае необходимости осуществляют аналитическую работу, в том числе подготовку аналитических отчетов; прогнозируют сохранение либо изменение трендов и дают рекомендации по дальнейшей тактике поведения на рынке (выбору ценных бумаг, их «справедливой» цене, величине занимаемых открытых позиций).

Валютный риск

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)

В Банке установлены следующие размеры (лимиты) открытой валютной позиции:

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

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий» за 1 квартал 2019 года

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

Подразделением по управлению рисками ежедневно рассчитывается величина валютного риска в соответствии со стандартизированным подходом по методологии Положения ЦБ РФ «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков» №511-П от 03.12.2015г.

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

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата.

Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

| тыс. руб. | 31 марта 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|---|--------------------|----------------------|
| 30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю | (6.04) | (108.86) |
| 30% рост курса евро по отношению к российскому рублю | (86.7) | 4.14 |

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию за 31 марта 2019 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

В отчетном квартале операции с валютой проводились в рамках установленных лимитов. На 01.04.2019г. отношение открытой валютной позиции к капиталу составило 0,04%. Валютный риск Банка оценивается как незначительный.

Фондовый риск

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

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

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

| тыс. руб. | 31 марта 2019 года | | 31 декабря 2018 года | |
|--|----------------------|---------|----------------------|---------|
| | Финансовый результат | Капитал | Финансовый результат | Капитал |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | - | (0.04) | - | (0.03) |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | - | 0.04 | | 0.03 |

Процентный риск

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

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

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям активов, по которым рассчитывается процентный риск (в части рыночного риска), вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих на отчетные даты, и упрощенного сценария

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий» за 1 квартал 2019 года

параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

| тыс. руб. | 31 декабря 2018 года | | 31 декабря 2018 года | |
|--|----------------------|---------|----------------------|---------|
| | Финансовый результат | Капитал | Финансовый результат | Капитал |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | - | (4 268) | - | (3 840) |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | - | 4 268 | - | 3 840 |

Товарный риск

В связи с отсутствием у Банка балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота), внебалансовых требований и обязательств по поставке товаров по договорам, по которым дата заключения договора не совпадает с датой его исполнения, на которые не распространяется действие Положения Банка России N 372-П; а также полученного в обеспечение по балансовым активам и (или) внебалансовым обязательствам залога в виде товаров и производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары, товарный риск на 01.04.2019 равен 0 тыс. руб.

8.3. РИСК ЛИКВИДНОСТИ

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

Причинами возникновения риска ликвидности являются:

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

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения; стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную базу фондирования, состоящую из депозитов Банка России, средств корпоративных клиентов и физических лиц, а также инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для получения возможности оперативного реагирования на непредвиденные требования в отношении ликвидности. 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, созданным для управления риском потери ликвидности). Ответственное лицо за управление ликвидностью в Банке назначается Приказом Председателя Правления. В случае возникновения конфликта интересов между прибыльностью и ликвидностью, решение принимается в пользу последней.

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.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий» за 1 квартал 2019 года

- 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,.

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

Система управления риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет 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, в т. ч. с Банком России, либо реализован в кратчайшие сроки с минимальными дисконтами.

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».

Стресс-тестирования риска потери ликвидности проводится на регулярной основе с периодичностью, установленной внутренними документами Банка.

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию за 31 марта 2019 года представлен далее:

| тыс. руб. | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Без срока погашения | Просро- ченные | Резерв на возмож- ные потери | Кор- ректи- ровки резервов | Всего |
|---|--|-------------------------|--------------------------|-----------------------|----------------|------------------------|-------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | | | | |
| Денежные средства | 210 425 | - | - | - | - | - | - | - | - | 210 425 |
| Средства кредит- ных организаций в Центральном Банке Российской Федерации | 75 080 | - | - | - | - | 7 025 | - | - | - | 82 105 |
| Средства в кредит- ных организациях Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 260 196 | - | - | - | - | - | 17 703 | (19 618) | - | 258 281 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости - всего, в том числе: | - | - | - | - | - | 4 | - | - | - | 4 |
| - по кредитным организациям и депозитам в ЦБ РФ | 961 415 | 554 054 | 1 315 120 | 1 639 177 | - | 10 173 | 180 101 | (420 222) | (6 939) | 4 232 879 |
| - по юридическим лицам | 530 374 | - | - | - | - | 10 173 | - | - | - | 540 547 |
| - по физическим лицам | 404 789 | 523 972 | 1 171 491 | 962 316 | - | - | 115 625 | (336 142) | (476) | 2 841 575 |
| Чистые вложения в финансовые акти- вы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 26 252 | 30 082 | 143 629 | 676 861 | - | - | 64 476 | (84 080) | (6 463) | 850 757 |
| | - | - | 152 562 | 286 750 | - | - | - | - | - | 439 312 |

| | | | | | | | | | | |
|--|------------------|----------------|------------------|------------------|----------|----------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | - | 68 | - | - | - | 68 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | - | - | 248 | - | - | 409 384 | - | - | - | 409 632 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | - | - | - | - | - | 86 203 | - | (28 044) | - | 58 159 |
| Прочие активы | 83 166 | 962 | - | - | - | 2 359 | 4 180 | (26 381) | - | 64 286 |
| Всего активов | 1 590 282 | 555 016 | 1 467 930 | 1 925 927 | - | 515 216 | 201 984 | (494 265) | (6 939) | 5 755 151 |

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | | | | | | | | | | |
|--|-----------|---------|---------|-----------|---|--------|---|---|---|------------------|
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации | 673 | 7 000 | 213 833 | 204 780 | - | - | - | - | - | 426 286 |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости - всего, в том числе: | 1 777 859 | 568 643 | 939 086 | 1 411 021 | - | - | - | - | - | 4 696 609 |
| - средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них: | 1 777 859 | 568 643 | 939 086 | 1 411 021 | - | - | - | - | - | 4 696 609 |
| вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей | 866 053 | 427 558 | 912 904 | 1 180 540 | - | - | - | - | - | 3 387 055 |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | - | - | 149 | - | - | - | 149 |
| Прочие обязательства | 41 391 | - | 135 | - | - | 14 471 | - | - | - | 55 997 |

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

| | | | | | | | | | | |
|---------------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|----------|---------------|----------|--------------|--------------|------------------|
| | - | - | - | - | - | - | - | 1 515 | 1 257 | 2 772 |
| Всего обязательств | 1 819 923 | 575 643 | 1 153 054 | 1 615 801 | - | 14 620 | - | 1 515 | 1 257 | 5 181 813 |

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

| тыс. руб. | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Без срока погашения | Просроченные | Резерв на возможные потери | Всего |
|---|-----------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------|---------------------|--------------|----------------------------|-----------|
| АКТИВЫ | | | | | | | | | |
| Денежные средства | 255 642 | - | - | - | - | - | - | - | 255 642 |
| Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации | 158 229 | - | - | - | - | 6 618 | - | - | 164 847 |
| Средства в кредитных организациях | 203 568 | - | - | - | - | - | 17 787 | 19 811 | 201 544 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4 | - | - | - | - | - | - | - | 4 |
| Чистая ссудная задолженность | 900 878 | 342 834 | 1 563 258 | 1 699 947 | - | - | 129 683 | 389 354 | 4 247 246 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 381 289 | - | - | - | - | - | - | - | 381 289 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | - | 20 284 | - | - | - | - | - | - | 20 284 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | - | 68 | - | - | 68 |

| | | | | | | | | | |
|--|------------------|----------------|------------------|------------------|----------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | - | - | 151 | - | - | 413 058 | - | - | 413 209 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | - | - | - | - | - | 86 203 | - | 27 524 | 58 679 |
| Прочие активы | 75 334 | 487 | - | - | - | 2 359 | 6 748 | 27 215 | 57 713 |
| Всего активов | 1 974 944 | 363 605 | 1 563 409 | 1 699 947 | - | 508 306 | 154 218 | 463 904 | 5 800 525 |

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | | | | | | | | | |
|---|------------------|----------------|------------------|------------------|----------|---------------|----------|--------------|------------------|
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации | 619 | 5 596 | 62 250 | 248 194 | - | - | - | - | 316 659 |
| Средства кредитных организаций | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них | 1 941 576 | 518 766 | 1 249 497 | 1 107 947 | - | - | - | - | 4 817 786 |
| <i>вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i> | 891 499 | 394 193 | 1 182 649 | 877 575 | - | - | - | - | 3 345 916 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | - | 10 967 | - | - | - | - | - | - | 10 967 |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | - | - | 149 | - | - | 149 |
| Прочие обязательства | 97 070 | 5 126 | - | - | - | 13 161 | - | - | 115 357 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | - | - | - | - | - | - | - | 1 758 | 1 758 |
| Всего обязательств | 2 039 265 | 540 455 | 1 311 747 | 1 356 141 | - | 13 310 | - | 1 758 | 5 262 676 |

8.4. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

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

Операционный риск охватывает всю деятельность Банка, ему подвержены все операции, транзакции и структурные подразделения, кроме этого операционный риск выступает источником возникновения других видов риска 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 и на максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков, связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями); а также измерение величины операционного риска для расчёта необходимого регуляторного и экономического капитала.

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

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

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

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: регламентация бизнес-процессов и процедур; разделение полномочий; контроль соблюдения установленного порядка совершения операций и сделок; комплекс мер, направленных на развитие систем автоматизации банковских технологий и обеспечения информационной безопасности; страхование имущества и активов; резервное копирование информации; осуществление контроля подбора и расстановки кадров; повышение квалификации сотрудников; стресс-тестирование и пр.

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

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска».

В соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И расчетная сумма операционного риска корректируется на коэффициент 12,5.

Расчет размера требований к капиталу в отношении операционного риска:

| тыс. руб. | <u>31 марта 2019 года</u> | <u>31 декабря 2018 года</u> |
|---|---------------------------|-----------------------------|
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 253 854 | 253 854 |
| Чистые непроцентные доходы | 224 666 | 224 666 |
| Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска | 478 520 | 478 520 |
| Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | 3 | 3 |
| Величина операционного риска | 71 778 | 71 778 |
| Расчетная сумма операционного риска, скорректированная на коэффициент 12,5 | 897 225 | 897 225 |

8.5. Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

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

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

Для оценки уровня правового риска и риска потери деловой репутации Банк использует следующие критерии, в том числе: возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку; увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в области рекламы, соблюдения банковской тайны и т.д.; увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации; увеличение (уменьшение) отношения суммы судебных исков, поданных Банком; применение мер воздействия к кредитной организации со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия; факты положительной и отрицательной информации о Банке в СМИ; выполнение плана по рекламной деятельности Банка; выполнения плана развития Банка в части расширения позиций на рынке (открытие новых внутренних структурных подразделений Банка, внедрение новых видов банковских услуг и продуктов и т.д.) и пр.

Информативно также используются факторы, которые могут повлиять на снижение уровня риска потери деловой репутации, такие как: наличие сведений об участии Банка в благотворительных акциях, социально значимых проектах, спонсорской помощи; участие руководства Банка в форумах и конференциях; наличие положительных отзывов клиентов о работе Банка.

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

С целью минимизации уровня правового риска и риска потери деловой репутации Банк принимает следующие процедуры, в том числе:

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

Для недопущения возникновения правового риска в Банке предоставляется доступ к справочно-правовой информации пользователям, чья работа связана с такой необходимостью; организуется система разработки, согласования и утверждения типовых форм договоров и сделок, отвечающая требованиям правовой защиты интересов Банка; устанавливается требование по согласованию проводимых операций с юридической службой в установленных случаях; с целью недопущения хищений и злоупотреблений Банком

применяются такие ограничительные меры, как ограничение доступа в хранилища ценностей, заключение договоров о полной материальной ответственности с соответствующими служащими, устанавливается лимит выдачи денежных средств под отчет и др.

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

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

8.6. КОМПЛАЕНС-РИСК

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

Комплаенс является частью корпоративной культуры Банка. В Банке разработаны и применяются Кодекс корпоративного поведения и Кодекс корпоративного управления Банка, обязательные для выполнения всеми сотрудниками банка, руководством Банка и его участниками. COMPLIANCE-контроль охватывает все этапы бизнес - процессов Банка, начиная от разработки внутренних документов и заканчивая анализом эффективности банковских операций, и осуществляется непрерывно.

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

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

8.7. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК

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

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

Организация системы управления стратегическим риском состоит из трех основных направлений:

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

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

Банк разрабатывает и формирует организационную структуру, призванную наиболее эффективно решать поставленные перед ним задачи, и определяет порядок осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,

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

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

Аналитическое управление ежегодно разрабатывает финансовый план на следующий год, который утверждается Советом Директоров, и ежеквартально отчитывается перед Советом директоров Банка о результатах выполнения финансового плана.

8.8. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с плавающей или фиксированной процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- несовпадение величин изменения процентных ставок для различных срочностей (риск изменения формы кривой процентной ставки);

- несовпадения величин изменения процентных ставок по финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра ее уровня (базисный риск).

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.

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

| тыс. руб. | 31 марта 2019 года | | 31 декабря 2018 года | |
|--|----------------------|---------|----------------------|---------|
| | Финансовый результат | Капитал | Финансовый результат | Капитал |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | (3 254) | | (1 512) | |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 3 254 | | 1 512 | |

8.9. РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ

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

Факторами риска концентрации являются:

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

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

Риск концентрации проявляется, главным образом, в рамках кредитного риска, поскольку доля кредитного портфеля Банка в структуре активов составляет более 50%, возможные убытки могут быть значительными. 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.

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

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.

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

Результаты мониторинга риска концентрации по географическим зонам и видам экономической деятельности за 31 марта 2019 года представлены далее:

Мониторинг концентрации по географическим зонам

| ОКАТО | Регион | размещенные средства | | | привлеченные средства | | | | | | | |
|-------|------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|--|----------------------|--|----------------------------------|--------|-----------------------------|
| | | Кредиты, предоставленные ЮЛ и ИП | Кредиты, предоставленные ФЛ | Итого предоставленные кредиты | Средства на счетах организаций | Средства на счетах физических лиц | Средства на счетах индивидуальных предпринимателей | Депозиты организаций | Депозиты индивидуальных предпринимателей | Вклады (депозиты) физических лиц | Прочее | ИТОГО привлеченные средства |
| 24 | Ивановская область | 70 000 | 0 | 70 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 29 | Калужская область | 50 000 | 0 | 50 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 36 | Самарская область | 134 031 | 64 056 | 198 087 | 15 233 | 9 534 | 543 | 2 000 | 0 | 7 610 | 0 | 34 920 |
| 45 | Город Москва | 7 097 | 3 887 | 10 984 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 46 | Московская область | 0 | 26 577 | 26 577 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 56 | Пензенская область | 2 462 603 | 741 680 | 3 204 283 | 651 656 | 208 484 | 369 732 | 378 608 | 34 249 | 2 741 532 | 853 | 4 385 114 |
| 63 | Саратовская область | 2 952 | 14 954 | 17 906 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 73 | Ульяновская область | 0 | 243 | 243 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 88 | Республика Марий Эл | 0 | 1 442 | 1 442 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 89 | Республика Мордовия | 152 082 | 506 | 152 588 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 97 | Чувашская Республика-Чувашия | 603 | 73 822 | 74 425 | 5 686 | 2 009 | 1 373 | 8 000 | 0 | 12 147 | 2 | 29 217 |
| | Прочие регионы | 0 | 3 092 | 3 092 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | ИТОГО | 2 879 368 | 930 259 | 3 809 627 | 672 575 | 220 027 | 371 648 | 388 608 | 34 249 | 2 761 289 | 855 | 4 449 251 |

| ОКАТО | Регион | размещенные средства | | | привлеченные средства | | | | | | | |
|-------|---------------------|----------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|--|----------------------|--|----------------------------------|--------|-----------------------------|
| | | Кредиты, предоставленные ЮЛ и ИП | Кредиты, предоставленные ФЛ | Итого предоставленные кредиты | Средства на счетах организаций | Средства на счетах физических лиц | Средства на счетах индивидуальных предпринимателей | Депозиты организаций | Депозиты индивидуальных предпринимателей | Вклады (депозиты) физических лиц | Прочее | ИТОГО привлеченные средства |
| 24 | Ивановская область | 2.43% | 0.00% | 1.84% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| 29 | Калужская область | 1.74% | 0.00% | 1.31% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| 36 | Самарская область | 4.65% | 6.89% | 5.20% | 2.26% | 4.33% | 0.15% | 0.51% | 0.00% | 0.28% | 0.00% | 0.78% |
| 45 | Город Москва | 0.25% | 0.42% | 0.29% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| 46 | Московская область | 0.00% | 2.86% | 0.70% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| 56 | Пензенская область | 85.53% | 79.73% | 84.11% | 96.89% | 94.75% | 99.48% | 97.43% | 100.00% | 99.28% | 99.77% | 98.56% |
| 63 | Саратовская область | 0.10% | 1.61% | 0.47% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий» за 1 квартал 2019 года

| | | | | | | | | | | | | |
|----|----------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 73 | Ульяновская область | 0.00% | 0.03% | 0.01% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| 88 | Республика Марий Эл | 0.00% | 0.16% | 0.04% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| 89 | Республика Мордовия | 5.28% | 0.05% | 4.01% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| 97 | Чувашская Республика- Чувашия | 0.02% | 7.94% | 1.95% | 0.85% | 0.91% | 0.37% | 2.06% | 0.00% | 0.44% | 0.23% | 0.66% |
| | Прочие регионы | 0.00% | 0.33% | 0.08% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| | ИТОГО | 100.00% | 100.00% | 100.00% | 100.00% | 100.00% | 100.00% | 100.00% | 100.00% | 100.00% | 100.00% | 100.00% |

Мониторинг концентрации по секторам экономики

| №п/п | Показатель | Сумма | Доля | Доля в кредитном портфеле ЮЛ и ИП |
|-------|--|-----------|--------|-----------------------------------|
| 2.1 | по видам экономической деятельности: | 2 784 410 | 100% | 96.7% |
| 2.1.1 | добыча полезных ископаемых | 0 | 0.00% | |
| 2.1.2 | обрабатывающие производства, | 1 278 901 | 45.93% | |
| 2.1.3 | производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 220 804 | 7.93% | |
| 2.1.4 | сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 271 662 | 9.76% | |
| 2.1.5 | строительство, | 397 025 | 14.26% | |
| 2.1.6 | транспорт и связь | 39 215 | 1.41% | |
| 2.1.7 | оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 268 121 | 9.63% | |
| 2.1.8 | операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 179 596 | 6.45% | |
| 2.1.9 | прочие виды деятельности | 129 086 | 4.64% | |
| 2.2 | на завершение расчетов | 94 958 | | 3.3% |

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Подходы к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

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

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

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

Ежемесячно Аналитическим управлением проводится анализ отклонений фактического значения капитала от планового. В рамках факторного анализа значений норматива достаточности капитала (Н1.0) Отделом по управлению рисками проводится детализированный анализ изменения капитала за анализируемый месяц.

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

Ежемесячно Правление рассматривает следующие отчеты:

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

- о выполнении обязательных нормативов.

- о размере капитала и о результатах достаточности капитала.

Стресс-тестирование 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 2019 года 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, 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 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Показатели достаточности собственных средств (капитала) Банка:

| % | Нормативное значение | Фактическое значение | |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| | | 31 марта 2019 года | 31 декабря 2018 года |
| Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) | 6,0 | 9.3 | 9.6 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) | 8,0 | 13.6 | 13.8 |

Структура собственных средств (капитала) Банка представлена далее:

| тыс. руб. | <u>31 марта 2019</u> | <u>31 декабря 2018</u> |
|--|----------------------|------------------------|
| Собственные средства (капитал). в том числе: | 739 157 | 723 631 |
| Основной капитал | 499 604 | 495 212 |
| Уставный капитал | 225 035 | 225 035 |
| Эмиссионный доход | 41 233 | 41 233 |
| Резервный фонд | 11 252 | 11 252 |
| Прибыль (убыток) | 226 499 | 226 499 |
| Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала | (4 415) | (8 807) |
| Добавочный капитал | - | - |
| Дополнительный капитал, в том числе: | 239 553 | 228 419 |
| Прибыль текущего года до подтверждения аудиторами | 26 706 | - |
| Субординированный кредит по остаточной стоимости | 177 915 | 193 487 |
| Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки | 34 932 | 34 932 |

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

| тыс. руб. | <u>31 марта 2019</u> | <u>31 декабря 2018</u> |
|--|----------------------|------------------------|
| Кредитный риск по балансовым активам (стандартный) | 3 502 215 | 3 399 454 |
| Операции с повышенным коэффициентом риска | 939 046 | 853 067 |
| Операции с пониженным коэффициентом риска | 7 569 | 5 757 |
| Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера | 3 930 | 8 160 |
| Рыночный риск | 69 957 | 63 823 |
| Операционный риск, с учетом коэффициента 12.5 | 897 225 | 897 225 |
| Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска, требующего покрытия капиталом | 5 419 942 | 5 227 486 |
| Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска, требующего покрытия основным капиталом | 5 376 282 | 5 183 286 |

ИНФОРМАЦИЯ О ДИВИДЕНДАХ

На дату подписания данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности решение о выплате дивидендов за 2018 финансовый год не принято.

(По итогам годового Общего собрания акционеров по результатам работы за 2017 финансовый год было принято решение о выплате дивидендов по акциям ПАО Банк «Кузнецкий» в сумме 4 000 000 рублей или 0,00017775020 рубля на каждую размещенную обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 0,01 рубля. Дивиденды по акциям выплатить в денежной форме.)

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.

Информация в отношении результатов каждого отчётного сегмента приводится далее.

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

| тыс. руб. | 31 марта 2019 года | 31 декабря 2018 года |
|---------------------------------------|--------------------|----------------------|
| АКТИВЫ | | |
| Розничное банковское обслуживание | 853 337 | 856 620 |
| Корпоративное банковское обслуживание | 2 891 278 | 2 737 365 |
| Казначейство | 1 230 742 | 1 253 140 |
| Нераспределенные активы | 779 794 | 953 400 |
| Всего активов | 5 755 151 | 5 800 525 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| Розничное банковское обслуживание | 3 008 982 | 2 902 154 |
| Корпоративное банковское обслуживание | 1 688 503 | 1 987 111 |
| Казначейство | 429 740 | 316 058 |
| Нераспределенные обязательства | 54 588 | 57 353 |
| Всего обязательств | 5 181 813 | 5 262 676 |

Информация по основным отчётным сегментам за 1 квартал 2019 года может быть представлена следующим образом:

| тыс. руб. | Розничное банковское обслуживание | Корпоративное банковское обслуживание | Казна- чейство | Нераспре- деленные потоки | Всего |
|--|---|---|-------------------|---------------------------------|-----------------|
| Процентные доходы | 29 392 | 88 115 | 22 374 | - | 139 881 |
| Процентные расходы | 42 181 | 14 359 | 5 075 | - | 61 615 |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | (1 886) | (34 020) | 194 | - | (35 712) |
| Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам | (3 475) | (22 495) | - | - | (25 970) |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 1 281 | 240 | - | - | 1 521 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | - | - | - | 13 | 13 |
| Комиссионные доходы | 17 837 | 37 427 | 170 | 1 975 | 57 409 |
| Комиссионные расходы | - | - | - | 5 623 | 5 623 |
| Изменение резерва по прочим потерям | 1 952 | (2 559) | - | (1 046) | (1 653) |
| Прочие операционные доходы | 3 542 | 38 | - | 4 751 | 8 331 |
| Операционные расходы | 27 | - | - | 80 208 | 80 235 |

| | | | | | |
|--|--------------|---------------|---------------|-----------------|---------------|
| Прибыль (Убыток) до налогообложения | 9 910 | 74 882 | 17 663 | (80 138) | 22 317 |
|--|--------------|---------------|---------------|-----------------|---------------|

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

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

Информация о крупных клиентах и географических регионах

За отчетный период 2019 года и 2018 год Банк не имел доходов от операций с лицами или группами связанных между собой лиц, каждый из которых превышает 10% от общей суммы доходов Банка.

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

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 2019 года и в 2018 году не имел дочерних и зависимых компаний.

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

| | 31 марта 2019 года тыс. руб. | Средняя процентная ставка | 31 декабря 2018 года тыс. руб. | Средняя процентная ставка |
|---|---|--|---|--|
| Ссудная задолженность : | 155 715 | 10,73 | 161 768 | 10,51 |
| -лица, оказывающие значительное влияние на Банк | 5 000 | 10,50 | - | - |
| -основной управленческий персонал и работники, принимающие риски | 1 457 | 11,42 | 984 | 12,03 |
| - прочие связанные стороны | 149 258 | 10,73 | 160 784 | 10,50 |
| Резервы на возможные потери по ссудам : | 1 667 | | 1 151 | |
| -основной управленческий персонал и работники, принимающие риски | 15 | | 10 | |
| - прочие связанные стороны | 1 652 | | 1 141 | |
| Средства на счетах: | 102 985 | 10,23 | 65 143 | 12,22 |
| -лица, оказывающие значительное влияние на Банк | 13 561 | 14,19 | 13 077 | 14,70 |
| <i>(в т. ч. субординированный депозит)</i> | <i>11 500</i> | <i>15,00</i> | <i>11 500</i> | <i>15,00</i> |
| -основной управленческий персонал и работники, принимающие риски | 1 241 | 6,43 | 1 363 | 6,11 |
| -прочие связанные стороны | 88 183 | 9,68 | 50 703 | 11,75 |
| <i>(в т. ч. субординированный депозит)</i> | <i>30 000</i> | <i>13,00</i> | <i>30 000</i> | <i>13,00</i> |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон: | 112 | | 21 | |
| -прочие связанные стороны | 112 | | 21 | |
| Безотзывные обязательства кредитной организации: | 14 832 | | 4 484 | |
| -прочие связанные стороны | 14 832 | | 4 484 | |
| Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства | 5 090 | | 1 543 | |
| -лица, оказывающие значительное влияние на Банк | 3 799 | | 252 | |
| -прочие связанные стороны | 1 291 | | 1 291 | |
| Предоставленные залогов | 92 548 | | 85 521 | |
| -прочие связанные стороны | 92 548 | | 85 521 | |
| | | 1 квартал 2019 года | 1 квартал 2018 года | |
| тыс. руб. | | <hr/> | <hr/> | |
| Процентные доходы | | 4 094 | 2 872 | |
| -лица, оказывающие значительное влияние на Банк | | 85 | - | |
| -основной управленческий персонал и работники, принимающие риски | | 39 | 36 | |
| -прочие связанные стороны | | 3 971 | 2 836 | |
| Процентные расходы | | 1 762 | 1 733 | |
| -лица, оказывающие значительное влияние на Банк | | 431 | 23 | |
| -основной управленческий персонал и работники, принимающие риски | | 12 | 55 | |
| -прочие связанные стороны | | 1 319 | 1 655 | |

| | | |
|--|------------|--------------|
| Комиссионные доходы | 1 | 3 |
| -прочие связанные стороны | 1 | 3 |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам | 516 | (316) |
| -основной управленческий персонал и работники, принимающие риски | 5 | 2 |
| -прочие связанные стороны | 511 | (318) |
| Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 91 | 597 |
| -прочие связанные стороны | 91 | 597 |

По состоянию за 31 марта 2019 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными. (31 декабря 2018 года: требования не являются просроченными). В течение отчетного периода 2019 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон. (2018: не списывал).

13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу:

| тыс. руб. | 1 квартал 2019 года | | | 1 квартал 2018 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.) | 11 | 6 | 5 | 11 | 4 | 7 |
| Краткосрочные вознаграждения работникам | 4 814 | 3 963 | 851 | 4 585 | 3 097 | 1 488 |
| Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие долгосрочные вознаграждения работникам (начислено) | 487 | 365 | 122 | 532 | 335 | 197 |
| Прочие долгосрочные вознаграждения работникам (выплачено) | 250 | 148 | 102 | - | - | - |
| 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:

31 марта 2019 года

31 марта 2018 года

| | | |
|---|----------------|----------------|
| Базовая прибыль Банка, руб. | 14 900 432,42 | 76 760 029,73 |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении, штук | 22 503 490 875 | 22 503 490 875 |
| Базовая и разводненная прибыль на акцию (руб. на 1 акцию) | 0,000662139 | 0,003411028 |

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

На дату подписания данной промежуточной отчетности решение об опубликовании ее в средствах массовой информации не принималось.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

15 мая 2019г.
М.П.



М. А. Дралин

Я. В. Макушина