

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

**Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий»  
за период с 1 января 2021 года по 30 июня 2021 года**

**г. Пенза**

**2021 г.**

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.....	4
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	5
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.....	6
3.1. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ.....	6
3.2. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ.....	7
3.3. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКАХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.....	13
3.4. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ КОРРЕКТИРОВОК, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЕМ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНОК, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	16
3.5. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДОСТАВЛЕНИИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ.....	17
3.6. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК ЗА ПРЕДШЕСТВУЮЩИЕ ПЕРИОДЫ.....	17
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА.....	17
4.1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ.....	17
4.2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ВЛОЖЕНИЙ В ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	18
4.3. ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПОСЛЕ ПЕРВОНАЧАЛЬНОГО ПРИЗНАНИЯ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ И ОБ ИСХОДНЫХ ДАННЫХ, ИСПОЛЪЗУЕМЫХ ДЛЯ ОЦЕНКИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ.....	18
4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости.....	19
4.5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД.....	22
4.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности).....	24
4.7. ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, НЕДВИЖИМОСТИ И ЗЕМЛИ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЪЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ОПЕРАЦИЯХ АРЕНДЫ.....	26
4.8. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ АКТИВАХ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	32
4.9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ПРОЧИХ АКТИВОВ.....	33
4.10. ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТАХ, ДЕПОЗИТАХ И ПРОЧИХ СРЕДСТВАХ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	35
4.11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КЛИЕНТОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО АМОТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ.....	35
4.12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	37
4.13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА.....	39
4.14. ИНФОРМАЦИЯ О РЕЗЕРВАХ – ОЦЕНОЧНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ, УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ И УСЛОВНЫХ АКТИВАХ.....	39
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	40
5.1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО ВИДАМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКТИВОВ.....	40

5.2. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ПО ВИДАМ ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ .....	41
5.3. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	41
5.4. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	42
5.5. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК И ОЦЕНИВАЕМЫЕ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД .....	42
5.6. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИИ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ. ....	43
5.7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ И СУММАХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ВИДУ АКТИВОВ .....	44
5.8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГУ.....	46
5.9. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ .....	46
5.10. ИНФОРМАЦИЯ О ЗАТРАТАХ НА ИССЛЕДОВАНИЯ И РАЗРАБОТКИ, ПРИЗНАННЫЕ В КАЧЕСТВЕ РАСХОДОВ В ТЕЧЕНИЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА .....	47
5.11. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОТ ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....	47
5.12. ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД .....	47
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ .....	47
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ.....	48
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....	48
9. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ.....	49
9.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК.....	50
9.2. РЫНОЧНЫЙ РИСК.....	62
9.3. РИСК ЛИКВИДНОСТИ.....	65
9.4. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК .....	71
9.5. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК.....	72
9.6. РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ.....	73
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ .....	74
11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА .....	76
12. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ.....	78
13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА .....	80
14. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ .....	81

## **ВВЕДЕНИЕ**

Настоящая Пояснительная информация

- является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность») Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий» (далее – «Банк») за период с 01.01.2021 года по 30.06.2021 года, по состоянию на 01.07.2021 года;
- составлена в валюте РФ и представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.), если не указано иное;
- учитывает события после отчетной даты на начало года;
- раскрывает события и операции, являющиеся существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедшие за отчетный период.

Промежуточная отчетность включает в себя формы: 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», приложения к ним в составе форм отчетности: 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)», 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)», а также пояснительную информацию.

В соответствии с требованиями российского законодательства настоящая промежуточная отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу: ([www.kuzbank.ru](http://www.kuzbank.ru)) в разделе «Раскрытие информации/Финансовая отчетность», а также раскрывается в местах обслуживания юридических и физических лиц.

Аудит данной промежуточной отчетности не производился.

## **1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ**

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

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

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

Регистрационный номер – 609.

В отчетном периоде 2021 года изменение указанных реквизитов Банка не осуществлялось.

Банк имеет следующие лицензии:

- базовую лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 609, выданную Центральным банком Российской Федерации 12 ноября 2018 года без ограничения срока действия.

-лицензию на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) серия 0005435 №1269, выданную Управлением ФСБ России по Пензенской области 09.03.2017 без ограничения срока действия,

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

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

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов с 14 января 2005 года под номером 428. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тыс. руб. на одного вкладчика при наступлении страхового случая (Федеральный закон от 23.12.2003 №177-ФЗ в действующей редакции).

## 2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

Основными направлениями деятельности Банка являются обслуживание юридических и физических лиц, привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, предоставление кредитов и выдача гарантий, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, платежи, переводы денежных средств, операции с банковскими картами, хранение ценностей, реализация памятных и инвестиционных монет Банка России.

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

С 12.11.2018 года Банк имеет базовую лицензию.

### *Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность*

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

Годовая инфляция в Пензенской области в июне 2021 года ускорилась на 0,33 п.п., до 7,70%. Уровень инфляции в регионе по-прежнему выше, чем в Приволжском федеральном округе (6,73%) и по России в целом (6,50%). На ценовую динамику в области преимущественно повлияли общие для страны факторы: раннее исчерпание запасов некоторых овощей прошлогоднего отечественного урожая, а также дальнейшее расширение потребительского спроса, опережающее темпы восстановления предложения.

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

Инфляция 7,7%

Базовая инфляция 7,49%

Прирост цен на продовольственные товары 9,58%, из них -плодоовощная продукция 17,48%

Непродовольственные товары 8,25%

Услуги 3,85% из них – ЖКХ 4,57%, пассажирский транспорт 8,57%.

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года выборочные макроэкономические показатели в России были следующими:

Ключевая ставка, составляющая на 31 декабря 2020 года 4,25%, с 15 июня 2021 года установлена на уровне 5,5%;

Официальный курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ, снизился на 2,03% с 73,8757 до 72,3723.

Официальный курс евро, устанавливаемый ЦБ РФ, снизился на 4,9% с 90,6824 до 86,2026.

Инфляция продолжает складываться выше прогноза Банка России. По оценкам Банка России, во II квартале российская экономика достигла допандемического уровня. Вклад в инфляцию со стороны устойчивых факторов возрос в связи с опережающим расширением спроса по сравнению с возможностями наращивания выпуска. С учетом высоких инфляционных ожиданий это значимо сместило баланс рисков для инфляции в сторону проинфляционных и может привести к более продолжительному отклонению инфляции вверх от цели. По прогнозам Банка России, годовая инфляция в 2021г. составит 5,7-6,2%. С учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция снизится до 4,0-4,5% в 2022 году и в дальнейшем будет находиться вблизи 4%. Денежно-кредитные условия остаются мягкими с учетом повышенных инфляционных ожиданий и фактической инфляции. В этих условиях кредитование продолжает расти темпами, близкими к максимуму последних лет. Доходность краткосрочных ОФЗ увеличилась, отражая ожидания более быстрого повышения Банком России ключевой ставки. Намечилась тенденция к росту

кредитных и депозитных ставок. Оперативные индикаторы свидетельствуют об устойчивом росте потребительского и инвестиционного спроса. Усиливается инфляционное давление со стороны рынка труда. Спрос на рабочую силу растет по широкому кругу отраслей. При этом в некоторых секторах наблюдается ее дефицит. Несмотря на частичное ужесточение ограничительных мер, продолжается активное восстановление услуг населению.

В зоне неопределенности по-прежнему находится ситуация с пандемией. Распространение новых штаммов коронавируса в мире может привести к новым ограничениям, сбоям в цепочках производства и поставок товаров, а это в свою очередь, к замедлению темпов восстановления мировой экономики. Продолжается стартовавшая компания по массовой вакцинации. Непростая экономическая ситуация, вызванная кризисом 2020 года, не дает возможности получить однозначный ответ о сроках окончания кризиса. Дальнейшее развитие ситуации в экономике России будет зависеть, в том числе, от мер, принимаемых Правительством Российской Федерации и Банком России для преодоления негативных последствий, вызванных коронавирусом и внешнеполитическими факторами, а также от мер, направленных на предотвращение распространения COVID-19 в России и в мире.

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

Указанные выше изменения в экономической среде оказывают влияние на деятельность Банка, в частности, на оценку ожидаемых кредитных убытков. Данное влияние описано в пояснении 3.3 в разделе «Резерв под ожидаемые кредитные убытки».

### ***Основные показатели деятельности Банка и факторы, повлиявшие на финансовый результат отчетного периода***

По состоянию за 30 июня 2021 года валюта баланса Банка составила 9 182 млн. рублей (31 декабря 2020 года (до СПОД) – 11 037 млн. рублей).

Активы Банка за 30 июня 2021 года по отношению к началу года уменьшились на 391 млн. рублей или на 5.6%. В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию за 30 июня 2021 года составила 68.8% (за 31 декабря 2020 года – 69.7%) от общего объема активов Банка. Размер чистой ссудной задолженности за 1 полугодие 2021 года уменьшился на 329 млн. рублей (на 6.8%) и составил 4 543 млн. рублей.

Доля основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в структуре активов за 30 июня 2021 года составила 4.3% (за 31 декабря 2020 года – 4.3%).

Обязательства Банка уменьшились с начала года на 371 млн. рублей или на 5.8%. В структуре обязательств доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, составила на конец отчетного периода 96.8% (за 31 декабря 2020 года – 97.1%). Размер средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 1 полугодие 2021 года уменьшился на 378 млн. рублей (на 6.1%) и составил 5 806 млн. рублей.

Чистые процентные доходы Банка за 1 полугодие 2021 года составили 160 млн. рублей, что на 11 млн. рублей или на 7.6% выше показателя за соответствующий период прошлого года.

Структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

Объем собственных средств (капитал) Банка по состоянию за 30 июня 2021 года составил 645 млн. рублей, что на 5.2% или на 94.8 млн. рублей ниже уровня на начало года.

Объем прибыли, доступной к распределению, составил 47 455 тыс. руб. (за 1 полугодие 2020 года – 18 916 тыс. рублей).

## **3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА**

### **3.1. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения», расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – Положение № 579-П), Положения Банка России от 22.12.2014 N 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (с дополнениями и изменениями) (далее – Положение № 446-П), других нормативных актов Банка России и внутренних нормативных документов Банка.

Промежуточная отчетность составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России: 04.09.2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание № 3054-У), от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 4983-У), в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также Разъяснениями МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, базируется на формах обязательной

отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4927-У), а также других формах Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета.

В течение отчетного периода Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось бы искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

### **3.2. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ**

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 1 квартале 2021 года определялись Учетной политикой ПАО Банк «Кузнецкий», утвержденной Правлением Банка (Протокол №176 от 31.12.2020г.) (далее – Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положением Банка России №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности, отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в Банке.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России.

#### ***Финансовые инструменты***

Финансовые инструменты в зависимости от их классификации отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

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

**Амортизированная стоимость** финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

**Валовая балансовая стоимость** финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

**Метод эффективной процентной ставки** (ЭПС) представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента.

**Эффективная процентная ставка** - точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, будущие денежные потоки при расчете эффективной процентной ставки корректируются с учетом ожидаемых кредитных убытков.

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

### ***Первоначальное признание финансовых инструментов***

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки. В случае отличия цены сделки от справедливой стоимости признается прибыль или убыток от первоначального признания.

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

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем в соответствии с Учетной политикой Банка активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства переоцениваются по справедливой стоимости.

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

Активным признается рынок, на котором сделки в отношении определенного актива или обязательства осуществляются с достаточной частотой и в достаточном объеме, чтобы обеспечивать информацию о ценах на постоянной основе.

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

### ***Классификация финансовых активов и обязательств***

При первоначальном признании финансовые активы и обязательства классифицируются как оцениваемые по:

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

*Финансовые активы оцениваются:*

**а) по амортизированной стоимости**, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

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

**б) по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть



основной суммы долга.

**в) по справедливой стоимости через прибыль или убыток**, за исключением случаев, когда финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

При первоначальном признании Банк оценивает финансовые обязательства (*по выданным финансовым гарантиям, по предоставлению денежных средств, по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, по выпущенным Банком ценным бумагам (облигации, векселя)*) по справедливой стоимости.

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

**а)** финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;

**б)** финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или, когда применяется принцип учета продолжающегося участия;

**с)** договоров финансовых гарантий, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

**д)** обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк оценивает такое обязательство расчетным способом по наибольшей из величин:

- суммы резерва под ожидаемые кредитные убытки,

- первоначально признанной суммы за вычетом, если применимо, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

В категорию оцениваемые по амортизированной стоимости Банк относит:

- кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам,

- средства, размещенные в кредитных организациях,

- приобретенные векселя,

- права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам.

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, векселя) после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости. По усмотрению Банка выпущенные ценные бумаги могут быть классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Эмиссионные ценные бумаги после первоначального признания и до прекращения признания оцениваются по амортизированной стоимости; по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; по справедливой стоимости через прибыль или убыток исходя из бизнес - модели, используемой Банком для управления ценными бумагами, и характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Для признания или прекращения признания - в зависимости от обстоятельств - покупки или продажи финансовых активов, осуществленной на стандартных условиях, используется метод учета по дате заключения сделки либо метод учета по дате расчетов, установленный внутренними нормативными документами Банка.

Метод по дате заключения сделки (дате, на которую Банк принимает на себя обязательство купить или продать актив) предусматривает:

- признание актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате - в день заключения сделки,

- прекращение признания актива, который был продан, признание прибыли или убытка от выбытия и признание дебиторской задолженности покупателя по оплате - в день заключения сделки.

Метод учета по дате расчетов предусматривает:

- признание актива в день его получения Банком;

- прекращение признания актива и признание прибыли или убытка от выбытия в день его поставки Банком.

Используемый метод применяется последовательно для всех сделок покупки и продажи финансовых активов, классифицируемых одинаково.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в соответствии с подходом, указанным в Пояснении 9.1.

В течение 1 полугодия 2021 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

В течение 1 полугодия 2021 года перевод активов, учитываемых по справедливой стоимости, между уровнями иерархии Банк не осуществлял.

### **Обесценение финансовых активов**

В зависимости от существенности изменения кредитного риска по ссуде по сравнению с кредитным риском, определяемым на дату первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих категорий:

1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)».

2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска».

3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)».

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента. Если кредитный риск признается низким, то Банк считает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или групповой основе.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой возможных кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить с учетом как фактически ожидаемых сумм, так и фактически ожидаемых сроков их получения. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

В пояснении 9.1. приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков.

### **Справедливая стоимость**

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости представлена в пояснении 4.3.

### **Договоры финансовых гарантий**

Договор финансовых гарантий является договором, согласно которому выпустившая его сторона обязана произвести определенные выплаты контрагенту для возмещения убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог совершить платеж в сроки, установленные первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) суммы оценочного резерва под убытки, (2) первоначально признанной суммы за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии.

### **Признание доходов и расходов**

В соответствии с Положением №446-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

а) Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий:

- право на получение Банком дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим способом;

- сумма дохода может быть определена;

- отсутствует неопределенность в получении дохода;

- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных подпунктом «а» настоящего

пункта, а также в соответствии с пунктами 31, 35 - 37 МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями".

Для признания в бухгалтерском учете процентных доходов Банка по операциям предоставления (размещения) денежных средств, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование других активов, должны быть одновременно соблюдены первые три условия признания доходов из указанных в подпункте а) настоящего пункта.

Доход от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к уплате комиссионного дохода, признается в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуги), определенную условиями договора (в том числе как дата уплаты) или подтвержденную иными первичными документами вне зависимости от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка и т.д.).

б) Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Признание расходов от выполнения работ (оказания услуг), по операциям поставки (реализации) активов осуществляется при одновременном соблюдении условий, перечисленных в подпункте «б» настоящего пункта.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия Банком работы, оказания услуги, определенную в соответствии с условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными документами вне зависимости от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка и т.д.).

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по операциям займа ценных бумаг, а также по выпущенным долговым ценным бумагам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

#### ***Отражение доходов и расходов***

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Если в отношении любых фактически полученных (кроме процентных доходов) или уплаченных денежных средств не исполнено хотя бы одно из условий их признания в качестве дохода или расхода (с учетом особенностей признания отдельных видов доходов и расходов), указанных в подпунктах а) и б) пункта «Признание доходов и расходов», то в бухгалтерском учете отражению подлежит обязательство либо требование соответственно.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте в последний календарный день месяца, а также при их выбытии (погашении) в день, предусмотренный условиями договора.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах) подлежат отнесению на расходы в последний календарный день месяца, а также в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Процентные доходы по финансовым активам и процентные расходы по финансовым обязательствам отражаются в бухгалтерском учете с применением метода ЭПС, если разница между амортизированной стоимостью таких финансовых активов, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является существенной.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признается в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг или финансового актива.

Дисконт по собственным ценным бумагам начисляется и признается в качестве расхода на ежемесячной основе.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Комиссионный доход отражается в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуги), определенную условиями договора (в том числе как дата уплаты) или подтвержденную иными первичными документами вне зависимости от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка и т.д.).

Расходы от выполнения работ (оказания услуг) отражаются в бухгалтерском учете на дату их принятия, определенную условиями договора или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Существенные комиссионные доходы и расходы, являющиеся элементом процентной ставки, начисляются с применением метода ЭПС, несущественные комиссионные доходы и расходы, являющиеся элементом процентной ставки, одновременно относятся на прибыли или убытки.

Существенные операционные комиссионные доходы и расходы (не являющиеся элементом процентной ставки) признаются равномерно в течение срока оказания услуг, несущественные операционные комиссионные доходы и расходы одновременно относятся на прибыли или убытки.

### ***Отражение активов и обязательств***

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

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

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Положения Банка России от 02.10.2017 №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение №605-П), Положения 579-П, в зависимости от выбранной Банком бизнес-модели. Формирование резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, осуществляется в порядке, предусмотренном Положениями №611-П, №590-П, также в соответствии с требованиями Положения №605-П и МСФО (IFRS) 9 формируются оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

Собственные ценные бумаги Банка – бухгалтерский учет выпущенных Банком долговых ценных бумаг регламентируется Положением Банка России от 02.10.2017 №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее Положение № 604-П), Положением № 579-П и внутренними нормативными документами Банка. Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации) после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов – бухгалтерский учет ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 02.10.2017 №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее-Положение №606-П), Положений №№579-П, 446-П и внутренними нормативными документами Банка. В бухгалтерском учете указанные операции отражаются на основании первичных учетных документов, подтверждающих переход прав собственности на ценную бумагу, либо при выполнении определяющих переход прав собственности на ценную бумагу условий договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги. Затраты по сделке приобретения ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, независимо от существенности одновременно отражаются на счетах по учету расходов.

В отношении сделок по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях используется метод учета по дате заключения сделки либо метод учета по дате расчетов, установленный внутренними нормативными документами Банка. Используемый метод применяется последовательно для всех сделок покупки и продажи финансовых активов, классифицируемых одинаково.

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

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

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на

дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

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

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

	<u>30 июня 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Руб./Доллар США	72,3723	73,8757
Руб./Евро	86,2026	90,6824

#### ***Учет государственных субсидий***

Банк является участником государственных программ субсидирования, в частности: программы субсидирования процентной ставки по кредитным договорам, программы субсидирования, предусматривающие компенсацию государством задолженности по кредитным договорам на восстановление деятельности и другие.

В рамках программ субсидирования Банк, при условии соответствия заемщика определенным критериям, указанным в той или иной программе субсидирования, заключает кредитный договор с заемщиком по льготной процентной ставке, установленной на весь срок или определенный период кредитования. Решение о предоставлении Банку субсидий принимается распорядителем субсидий (Министерством экономического развития, АО «ДОМ.РФ») на основании предоставленных Банком заключенных кредитных договоров и подтверждающих документов.

По программам субсидирования процентной ставки Банк признает доход по субсидии в составе процентного дохода по субсидируемому кредиту на конец каждого отчетного месяца, за который начислена субсидия.

#### ***Изменения учетной политики***

Изменение Учетной политики Банка может производиться в случаях:

- изменения требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- разработки или выборе Банком нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- реорганизации Банка или существенного изменения условий его деятельности.

Не считаются изменениями Учетной политики следующие действия:

- принятие Учетной политики для событий и сделок, отличающихся по существу от ранее происходивших событий и сделок;
- принятие новой Учетной политики для событий и сделок, которые не происходили ранее.

### **3.3. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКАХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА**

Подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности 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 отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Основными допущениями в оценках на конец отчетного периода, которые с большей долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение текущего финансового года, являются перечисленные ниже допущения.

#### ***Резерв на возможные потери по ссудам***

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017г. № 590-П.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде

перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

#### ***Резерв на возможные потери***

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 23 октября 2017г. № 611-П.

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

#### ***Резерв под ожидаемые кредитные убытки***

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, – это область, которая требует использования моделей, суждений и допущений, таких как:

- выбор модели оценки ожидаемых кредитных убытков;
- выявления значительного ухудшения качества кредитов;
- допущения, использованные в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние контрагента, ожидаемые будущие денежные потоки и прогнозные макроэкономические факторы.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам оказывают влияние, помимо прочих, следующие факторы:

- переводы финансовых активов между стадиями по причине того, что в течение периода произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение (или устранение признаков обесценения),
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных.

Текущие экономические условия создают много новых неопределенностей в части оценки ожидаемых кредитных убытков. В сложившихся обстоятельствах Банк продолжает применять требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», основывая свои оценки на лучших данных из всех доступных источников. Банк использует в моделях оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей и принимая во внимание следующие факторы:

- сокращение доходов населения и бизнеса, вызванное снижением экономической активности;
- сокращение ВВП;
- обновленные прогнозы цен на основные биржевые товары и курсы российского рубля по отношению к основным иностранным валютам;
- меры государственной поддержки населения и бизнеса;
- влияние изменения экономической среды на различные отрасли экономики.

Для поддержки клиентов, Банком реализуются предложения по предоставлению кредитов по государственным программам поддержки; предложения программ реструктуризации кредитов клиентам, не подпадающим под условия государственных программ поддержки; предложения по предоставлению кредитных каникул. В условиях проведения на уровне государственного управления противоэпидемических ограничительных мероприятий Банк продолжает работать непрерывно, обеспечивая своевременное проведение расчетов, обслуживание клиентских операций, выполнение своих обязательств.

#### ***Обязательные резервы***

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных

кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

### ***Амортизационные отчисления***

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

При определении срока полезного использования нематериальных активов Банк также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

### ***Налогообложение***

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов. Согласно Учетной политики для целей налогообложения ПАО Банк «Кузнецкий», исчисление и уплата налога на добавленную стоимость (далее по тексту - НДС) в бюджет производится на основании Главы 21 НК РФ, в соответствии с которой Банк выполняет функции как налогоплательщика, так и налогового агента. Налоговым периодом по НДС является квартал. Для целей налогообложения датой возникновения обязанности по уплате НДС признается день оплаты товаров (работ, услуг), т.е. день поступления денежных средств за отгруженные товары (выполненные работы, оказанные услуги) (п.5 ст.170 НК РФ).

Согласно п. 5 ст. 170 НК РФ в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, включаются суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). Банк сумму налога на добавленную стоимость, по приобретенным товарам (работам, услугам) к вычету не принимает, счета-фактуры, полученные от продавцов товаров (работ, услуг) не подлежат регистрации и в книге покупок. При этом вся сумма НДС, полученная Банком по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

Осуществляемые капитальные вложения, приобретаемые основные средства, нематериальные активы Банк учитывает без НДС.

Отнесение НДС на расходы производится по ОС, НМА банковского назначения при их вводе в эксплуатацию. Суммы НДС по полученным и оплаченным материалам относятся на расходы Банка в момент списания материалов со склада.

НДС по приобретаемым работам и услугам относится на расходы Банка одновременно с отнесением на соответствующие источники стоимости работ и услуг.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и, если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Банк осуществляет контролируемые сделки по рыночным ценам (имеет соответствующие подтверждающие документы).

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

### ***Отложенные налоговые активы и обязательства***

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый

актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли.

Перечисленные далее Пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении Учетной политики Банка. Информация в части резервов на возможные потери представлена в Пояснении 5.7; в части справедливой стоимости финансовых инструментов - в Пояснении 4.3, в части переоценки основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – в Пояснении 4.7.

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

Данные за 30 июня 2020 года были скорректированы согласно разработочной таблице указания Банка России 4927-У в целях сопоставимости данных бухгалтерского баланса на отчетную дату.

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

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

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

тыс. руб.	Сумма после корректировки за 30 июня 2020 года	Сумма корректировки	Первоначально представленная сумма за 30 июня 2020 года
№ строки формы 0409807			
строка 21 Операционные расходы	170 822	6 527	164 295
строка 22 Прибыль (убыток) до налогообложения	22 786	(6 527)	29 313
строка 23 Возмещение (расход) по налогу на прибыль	3 870	(6 527)	10 397
строка 24 Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	18 916	(2 897)	21 813
строка 25 Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	2 897	(2 897)



### 3.5. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДОСТАВЛЕНИИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика ПАО Банк «Кузнецкий» на 2021 год утверждена 31.12.2020г. В ней сохранены основные принципы, в том числе принцип «непрерывности деятельности», и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2020 году.

Банк внес изменения в Учетную политику на 2021 год в связи с вступлением в силу с 1 января 2021 года: - изменений к Положению Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;

- изменений к Положению Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств».

Новый порядок предполагает следующее:

Основные средства, нематериальные активы, запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, с учетом налога на добавленную стоимость. Сумма налога на добавленную стоимость в отношении имущества, полученного по соглашению о предоставлении отступного в счет погашения задолженности по предоставленному кредиту и в дальнейшем реализуемого до начала его использования для осуществления банковских операций, сдачи в аренду или до введения в эксплуатацию, учитывается в стоимости такого имущества. НДС включается в стоимость имущества на основании полученных от Залогодателя счетов-фактур. При отсутствии счета-фактуры положения настоящего пункта не применяются.

Изменен порядок отражения в бухгалтерском учете операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, по покупке права требования, а также по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

Изменения в методологию, используемую для оценки финансовых инструментов Банка согласно МСФО (IFRS) 9, не вносились.

### 3.6. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК ЗА ПРЕДШЕСТВУЮЩИЕ ПЕРИОДЫ

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

## 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

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

тыс. руб.	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Денежные средства	240 018	254 791
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	88 403 (9 683)	207 369 (9 744)
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ без риска потерь	118 688	68 219
Суммы, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию (неснижаемые остатки для проведения платежей по банковским картам)	(10 828)	(8 969)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>426 598</b>	<b>511 666</b>
<i>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ с риском потерь</i>	17 687	71 252
<i>Резервы</i>	(17 685)	(18 221)
Корректировка резервов до оценочного	(320)	175
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>118 370</b>	<b>121 425</b>

**Денежными средствами и их эквивалентами** являются активы, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства в кассе Банка, денежные средства в банкоматах и платежных терминалах, денежные средства в пути, монеты из драгоценных металлов, являющиеся платежным средством на территории РФ, средства, размещенные в Банке России (средства на корреспондентском счете, депозиты, за исключением обязательных резервов), депозиты, остатки на корреспондентских счетах в других банках, краткосрочные межбанковские размещения на срок до 30 дней с даты первоначального признания по дате прекращения признания, размещения «овернайт».

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

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

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

тыс. руб.	<u>30 июня 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
<b>Долевые ценные бумаги</b>		
балансовая стоимость	2	2
величина переоценки	<u>3</u>	<u>3</u>
	<u>5</u>	<u>5</u>

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

Ниже приведена информация о кредитном качестве ценных бумаг, основанная на рейтинге агентства Fitch Ratings:

тыс. руб.	<u>30 июня 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	<u>5</u>	<u>5</u>
	<u>5</u>	<u>5</u>

По состоянию на 1 июля 2021 и за 1 полугодие 2021 год у Банка отсутствовали финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У формируется резерв на возможные потери.

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, обращающимся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах и определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов, к информации которого у Банка есть доступ на дату оценки.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для сопоставимых финансовых инструментов, рыночных котировок для сопоставимых финансовых инструментов на рынках, не

рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся в Уровень 3, в случае если данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, а использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 3 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 3 в Уровень 2, в случае если справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

**Активный рынок** - рынок, на котором сделки в отношении определенного актива осуществляются с достаточной частотой и в достаточном объеме, чтобы обеспечивать информацию о ценах на постоянной основе.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в соответствии с подходом, указанным в пояснении 9.1.

В отчетном периоде 2021 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

В отчетном периоде 2021 года перевод активов, учитываемых по справедливой стоимости, между уровнями иерархии Банк не осуществлял.

#### 4.4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ССУД, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, ОЦЕНИВАЕМОЙ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

Объем и структура чистой ссудной задолженности за 30 июня 2021 года представлены далее:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв на возможные потери	Корректировка резервов до оценочного	Проценты, штрафы	Резерв на возможные потери	Корректировка резервов до оценочного	Затраты по сделке, комиссион	Резерв на возможные потери	Корректировка резервов до оценочного	Итого чистая ссудная задолженность
Депозит в Банке России	650 000	-	-	-	-	-	-	-	-	650 000
Ссуды клиентам - кредитным организациям	66 786	-	(23)	-	-	-	-	-	-	66 763
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 091 842	(364 601)	(17 618)	23 317	(12 379)	2 339	8 008	(1)	-	2 730 907
Ссуды физическим лицам	1 212 102	(154 146)	26 405	20 313	(16 478)	2 197	5 399	(292)	-	1 095 500
<b>ИТОГО:</b>	<b>5 020 730</b>	<b>(518 747)</b>	<b>8 764</b>	<b>43 630</b>	<b>(28 857)</b>	<b>4 536</b>	<b>13 407</b>	<b>(293)</b>	<b>-</b>	<b>4 543 170</b>

Объем и структура чистой ссудной задолженности за 31 декабря 2020 года представлены далее:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв на возможные потери	Корректировка резервов до оценочного	Проценты, штрафы	Резерв на возможные потери	Корректировка резервов до оценочного	Затраты по сделке	Резерв на возможные потери	Корректировка резервов до оценочного	Итого чистая ссудная задолженность
Депозит в Банке России	1 300 000	-	-	113	-	-	-	-	-	1 300 113
Ссуды клиентам - кредитным организациям	7 092	-	-	-	-	-	-	-	-	7 092
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 973 922	(461 042)	21 268	32 507	(20 855)	2 880	2 044	(3 178)	-	2 547 546
Ссуды физическим лицам	1 131 071	(127 315)	3 432	20 561	(6 028)	856	4 594	(9 446)	-	1 017 725
<b>ИТОГО:</b>	<b>5 412 085</b>	<b>(588 357)</b>	<b>24 700</b>	<b>53 181</b>	<b>(26 883)</b>	<b>3 736</b>	<b>6 638</b>	<b>(12 624)</b>	<b>-</b>	<b>4 872 476</b>

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

	30 июня 2021 года		31 декабря 2020 года	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
Депозит в Банке России	650 000	12.95	1 300 000	24.02
Ссуды клиентам - кредитным организациям	66 786	1.33	7 092	0.13
- межбанковские кредиты	60 000	1.19	-	-
- прочие размещенные средства	6 786	0.14	7 092	0.13
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 091 842	61.58	2 973 922	54.95
- кредиты муниципальным предприятиям	157 000	3.13	239 000	4.42
-кредиты юридическим лицам, не относящимся к малому и среднему бизнесу	816 516	16.26	555 090	10.26
- кредиты малому и среднему бизнесу	2 097 793	41.78	2 151 519	39.75
-права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	20 533	0.41	28 313	0.52
Ссуды физическим лицам	1 212 102	24.14	1 131 071	20.90
- жилищные кредиты, из них:	372 419	7.42	334 175	6.18
<i>ипотечные кредиты</i>	305 268	6.08	272 039	5.03
- автокредиты	12 510	0.25	23 457	0.43
- иные потребительские кредиты	805 863	16.05	757 834	14.00
- кредитные карты и карты с лимитом "овердрафт"	213	0.00	599	0.01
- права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	21 097	0.42	15 006	0.28
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>5 020 730</b>	<b>100.00</b>	<b>5 412 085</b>	<b>100.00</b>

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

	30 июня 2021 года		31 декабря 2020 года	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
<b>Депозит в Банке России</b>	<b>650 000</b>	<b>12.95</b>	<b>1 300 000</b>	<b>24.02</b>
<b>Ссуды клиентам - кредитным организациям</b>	<b>66 786</b>	<b>1.33</b>	<b>7 092</b>	<b>0.13</b>
<b>Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>3 091 842</b>	<b>61.58</b>	<b>2 973 922</b>	<b>54.95</b>
субъекты РФ и местного самоуправления	157 000	3.13	239 000	4.42
обрабатывающие производства	1 133 669	22.58	928 314	17.15
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	246 170	4.90	272 880	5.04
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	72 668	1.45	162 556	3.01
строительство	573 707	11.42	339 397	6.27
транспорт и связь	242 857	4.84	236 566	4.37
торговля	268 201	5.34	317 602	5.87
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	256 912	5.12	250 709	4.63
прочие виды деятельности	140 658	2.80	226 898	4.19
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>1 212 102</b>	<b>24.14</b>	<b>1 131 071</b>	<b>20.90</b>
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>5 020 730</b>	<b>100.00</b>	<b>5 412 085</b>	<b>100.00</b>

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

	30 июня 2021 года		31 декабря 2020 года	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
Пензенская область	3 758 679	74.86	3 428 790	63.35
г. Москва и Московская область	671 907	13.38	1 323 558	24.46
<i>в т.ч. Депозит в Банке России</i>	<i>650 000</i>	<i>12.95</i>	<i>1 300 000</i>	<i>24.02</i>
Самарская область	170 339	3.39	196 107	3.62
Чувашская Республика	146 318	2.92	117 211	2.17
Республика Мордовия	128 350	2.56	237 160	4.38
другие регионы	145 137	2.89	109 259	2.02
<b>Итого</b>	<b>5 020 730</b>	<b>100.00</b>	<b>5 412 085</b>	<b>100.00</b>

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения, по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию за 30 июня 2021 года представлена далее:

тыс. руб.	до востребования и менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные	<b>Всего</b>
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:						
- депозит в Банке России	650 000					<b>650 000</b>
- ссуды клиентам - кредитным организациям	6 786	60 000				<b>66 786</b>
- ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	156 845	275 026	1 303 687	1 156 246	200 038	<b>3 091 842</b>
- ссуды физическим лицам	36 217	76 205	173 634	828 537	97 509	<b>1 212 102</b>
	<b>849 848</b>	<b>411 231</b>	<b>1 477 321</b>	<b>1 984 783</b>	<b>297 547</b>	<b>5 020 730</b>

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения, по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию за 31 декабря 2020 года представлена далее:

тыс. руб.	до востребов ания и менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года	просроч енные	<b>Всего</b>
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:						
- депозит в Банке России	1 300 000	-	-	-	-	<b>1 300 000</b>
- ссуды клиентам - кредитным организациям	7 092	-	-	-	-	<b>7 092</b>
- ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	178 942	428 887	1 190 045	879 912	296 136	<b>2 973 922</b>
- ссуды физическим лицам	32 260	78 420	172 996	782 094	65 301	<b>1 131 071</b>
	<b>1 518 294</b>	<b>507 307</b>	<b>1 363 041</b>	<b>1 662 006</b>	<b>361 437</b>	<b>5 412 085</b>

В рамках программы субсидирования, предусмотренной Правилами предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям Банком заключены соглашения с Министерством экономического развития Российской Федерации на возмещение недополученного ими дохода по кредитам:

- выданным в 2019-2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке;
- выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на возобновление деятельности;
- выданным в 2021 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на восстановление деятельности.

За 1 полугодие 2021 года требования по субсидиям составили 24 992.3 тыс. рублей, получено возмещение по субсидиям – 21 334,9 тыс. рублей.

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

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

тыс.руб.	<u>30 июня 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
<b>Облигации федерального займа Российской Федерации</b>		
балансовая стоимость	759 004	765 414
величина переоценки	(37 598)	295
	<b>721 406</b>	<b>765 709</b>
<b>Купонные облигации Банка России</b>		
балансовая стоимость	302 129	150 890
величина переоценки	195	-
	<b>302 324</b>	<b>150 890</b>
<b>Корпоративные облигации (в том числе ВЭБ)</b>		
балансовая стоимость	125 949	203 293
величина переоценки	(3 401)	(134)
	<b>122 548</b>	<b>203 159</b>
<b>Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>1 146 278</b>	<b>1 119 758</b>
<i>Справочно резерв и корректировка резерва в составе прочего совокупного дохода</i>		
<i>резервы на возможные потери</i>	(5 379)	(1 264)
<i>корректировка резервов до оценочного</i>	5 379	1 264

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

По состоянию за 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк не имел ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход переданных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода по видам долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию за 30 июня 2021 года может быть представлена следующим образом:

	Объем вложений	Уплаченная премия	Накопленный дисконт	Начисленный процентный купонный доход	Дата погашения	Ставка купона, %
	тыс. руб.					
<b>Минфин РФ, облигации федерального займа с постоянным купонным доходом, документарные, именные</b>						
выпуск 26222	150 000	4 014	-	2 043	16.10.2024	7.10%
выпуск 26227	250 000	17 661	-	8 160	17.07.2024	7.40%
выпуск 26229	300 000	24 657	-	2 469	12.11.2025	7.15%
	<b>700 000</b>	<b>46 332</b>	<b>-</b>	<b>12 672</b>		
<b>Купонные облигации Банка России, процентные, документарные, на предъявителя</b>						
выпуск 44	150 000	-	-	1 634	14.07.2021	5.50%
выпуск 46	150 000	-	-	495	08.09.2021	5.50%
	<b>300 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 129</b>		
<b>Корпоративные облигации</b>						
Ростелеком	20 000	305	-	101	27.11.2025	6.85%
Магнит	20 000	194	-	401	02.03.2023	6.20%
МТС	20 000	1 625	-	339	14.10.2024	8.60%
ГТЛК	20 000	237	-	359	18.03.2033	7.35%
Роснефть	20 000	750	-	571	03.02.2028	7.50%
РЖД	20 000	987	-	80	26.05.2033	7.30%
	<b>120 000</b>	<b>4 098</b>	<b>-</b>	<b>1 851</b>		
<b>Всего</b>	<b>1 120 000</b>	<b>50 430</b>	<b>-</b>	<b>16 652</b>		

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода по видам долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию за 31 декабря 2020 года может быть представлена следующим образом:

	Объем вложений	Уплаченная премия	Накопленный дисконт	Начисленный процентный купонный доход	Дата погашения	Ставка купона, %
	тыс. руб.					
<b>Минфин РФ, облигации федерального займа с постоянным купонным доходом, документарные, именные</b>						
выпуск 26222	150 000	4 618	-	2 071	16.10.2024	7.10%
выпуск 26227	250 000	20 533	-	8 213	17.07.2024	7.40%
выпуск 26229	300 000	27 453	-	2 526	12.11.2025	7.15%
	<b>700 000</b>	<b>52 604</b>	<b>-</b>	<b>12 810</b>		
<b>Купонные облигации Банка России, процентные, документарные, на предъявителя</b>						
выпуск 39	150 000	-	-	890	10.02.2021	4.25%
	<b>150 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>890</b>		

**Корпоративные облигации**

ГКР "ВЭБ.РФ"	50 000	1 108	-	369	17.11.2026	7.27%
Лента	25 000	171	-	228	01.11.2029	6.80%
Ростелеком	20 000	339	-	105	27.11.2025	6.85%
Магнит	20 000	252	-	404	02.03.2023	6.20%
МТС	20 000	1 869	-	344	14.10.2024	8.60%
ГТЛК	20 000	247	-	362	18.03.2033	7.35%
Роснефть	20 000	806	-	576	03.02.2028	7.50%
РЖД	20 000	1 029	-	84	26.05.2033	7.30%
	<b>195 000</b>	<b>5 821</b>	<b>-</b>	<b>2 472</b>		
<b>Всего</b>	<b>1 045 000</b>	<b>58 425</b>	<b>-</b>	<b>16 172</b>		

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

тыс. руб.	<u>30 июня 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Кредитный рейтинг ВВ	20 137	45 981
Кредитный рейтинг между ВВ+ и ВВВ+	1 126 141	1 073 777
	<b>1 146 278</b>	<b>1 119 758</b>

Факты задержки платежей по перечисленным выше ценным бумагам отсутствуют.

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

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

тыс. руб.	<u>30 июня 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
Корпоративные облигации всего, в т.ч		
ГКР "ВЭБ.РФ"	51 373	-
Лента	25 384	-
<b>Всего финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>76 757</b>	<b>-</b>
<i>резервы на возможные потери</i>	<i>(254)</i>	<i>-</i>
<i>корректировка резервов до оценочного</i>	<i>254</i>	<i>-</i>

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

По состоянию за 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк не имел ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, переданных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода по видам долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию за 30 июня 2021 года может быть представлена следующим образом:

	Объем вложений	Уплаченная премия	Накопленный дисконт	Начисленный процентный купонный доход	Дата погашения	Ставка купона, %
	тыс. руб.					
ГКР "ВЭБ.РФ"	50 000	1 014	-	359	17.11.2026	7.27%
Лента	25 000	161	-	223	01.11.2029	6.80%
<b>Всего</b>	<b>75 000</b>	<b>1 175</b>	<b>-</b>	<b>582</b>		



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

тыс. руб.	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредитный рейтинг ВВ и выше	25 384	-
Кредитный рейтинг между ВВ+ и ВВВ+	51 373	-
	<b>76 757</b>	-

Факты задержки платежей по перечисленным выше ценным бумагам отсутствуют.

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

Виды финансовых активов	Дата реклассификации	Стоимость финансовых активов, перенесенных из категории, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на дату реклассификации, тыс. руб.	Стоимость финансовых активов, перенесенных в категорию, оцениваемых по амортизированной стоимости, на дату реклассификации, тыс. руб.	Справедливая стоимость реклассифицированных финансовых активов за 30 июня 2021, тыс. руб.	Сумма от переоценки справедливой стоимости финансового актива, которая была бы признана в составе прочего совокупного дохода за отчетный период, в случае отсутствия реклассификации, тыс.руб.
<hr/>					
Корпоративные облигации					
ГКР "ВЭБ.РФ"	28.05.2021	50 625	51 046	50 085	(489)
Лента	28.05.2021	25 103	25 164	24 825	(274)
<b>Всего</b>		<b>75 728</b>	<b>76 210</b>	<b>74 910</b>	<b>(763)</b>

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

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию за 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года, а также изменение их стоимости за 1 полугодие 2021 года представлены далее:

тыс. руб.	Земельные участки	Здания	Сооружения	Транспортные средства	Производственный и хозяйственный инвентарь	Машины и оборудование	Вложения в приобретение ОС (сч. 60415)	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость и земля временно неиспользуемая в основной деятельности	Активы в форме права пользования (сч. 60804)	Всего
	переоцененные	переоцененные	первоначальная	первоначальная	первоначальная	первоначальная	первоначальная	первоначальная	первоначальная	справедливая		
Модель оценки для определения балансовой стоимости												
<b>Балансовая стоимость</b>												
Остаток по состоянию за 31 декабря 2020 года	-	167 341	7 298	19 575	53 763	94 527	536	23 276	149	47 237	92 790	<b>506 492</b>
Переклассификация	-	-	-	-	351	3 691	(4 042)	-	-	-	-	-
Поступления	-	-	-	-	-	-	3 659	3 481	10 778	-	35 770	<b>53 688</b>
Выбытия (активы, включенные в выбывающую группу, прочие выбытия)	-	(34 912)	-	(2 370)	-	-	-	-	(10 695)	-	(1 300)	<b>(49 277)</b>
<b>Остаток по состоянию за 30 июня 2021 года</b>	<b>-</b>	<b>132 429</b>	<b>7 298</b>	<b>17 205</b>	<b>54 114</b>	<b>98 218</b>	<b>153</b>	<b>26 757</b>	<b>232</b>	<b>47 237</b>	<b>127 260</b>	<b>510 903</b>

Амортизация и убытки от обесценения												
Метод амортизации	х	линейный	линейный	линейный	линейный	линейный	х	линейный	х	х	линейный	
Срок полезного использования (диапазон в месяцах)	х	482-600	84-300	37-61	24-361	25-246	х	х	х	х		
Остаток по состоянию за 31 декабря 2020 года	-	35 383	3 900	4 028	44 377	83 656	70	9 993	-	-	23 566	<b>204 973</b>
Начисленная амортизация за 2021г	-	1 620	280	1 006	1 197	2 535	-	1 188	-	-	23 919	<b>31 745</b>
Выбытия	-	(8 798)	-	(1 602)	-	-	-	-	-	-	(1 234)	<b>(11 634)</b>
<b>Остаток по состоянию за 30 июня 2021 года</b>	<b>-</b>	<b>28 205</b>	<b>4 180</b>	<b>3 432</b>	<b>45 574</b>	<b>86 191</b>	<b>70</b>	<b>11 181</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>46 251</b>	<b>225 084</b>
<b>Балансовая стоимость</b>												
<b>По состоянию за 30 июня 2021года</b>	<b>-</b>	<b>104 224</b>	<b>3 118</b>	<b>13 773</b>	<b>8 540</b>	<b>12 027</b>	<b>83</b>	<b>15 576</b>	<b>232</b>	<b>47 237</b>	<b>81 009</b>	<b>285 819</b>
<b>в т.ч. балансовая стоимость без учета переоценки</b>	<b>276</b>	<b>110 414</b>	<b>3 118</b>	<b>13 773</b>	<b>8 540</b>	<b>12 027</b>	<b>83</b>	<b>15 576</b>	<b>232</b>	<b>55 937</b>	<b>81 009</b>	<b>300 985</b>

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию за 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, а также изменение их стоимости за 2020 года представлены далее:

тыс. руб.	Земельные участки	Здания	Сооружения	Транспортные средства	Производственный и хозяйственный инвентарь	Машины и оборудование	Вложения в приобретение ОС (сч 60415)	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость и земля временно неиспользуемая в основной деятельности	Активы в форме пользования	Всего
Модель оценки для определения балансовой стоимости	переоценённые	переоценённые	первоначальная	первоначальная	первоначальная	первоначальная	первоначальная	первоначальная	первоначальная	справедливая	первоначальная	
<b>Балансовая стоимость</b>												
Остаток по состоянию за 31 декабря 2019 года	5 228	220 041	7 298	16 591	52 525	89 125	2 031	12 363	165	117 623	-	<b>522 990</b>
Переклассификация	-	-	-	7 863	1 238	5 402	(14 503)	-	-	-	-	-
Поступления	-	-	-	-	-	-	13 345	10 913	13 804	12 091	92 790	<b>142 943</b>
Выбытия (активы, включенные в выбывающую группу, прочие выбытия)	-	(53 626)	-	(4879)	-	-	(337)	-	(13 820)	(77 422)	-	<b>(150 084)</b>
Переоценка	(5 228)	926	-	-	-	-	-	-	-	(5 055)	-	<b>(9 357)</b>
<b>Остаток по состоянию за 31 декабря 2020 года</b>	<b>-</b>	<b>167 341</b>	<b>7 298</b>	<b>19 575</b>	<b>53 763</b>	<b>94 527</b>	<b>536</b>	<b>23 276</b>	<b>149</b>	<b>47 237</b>	<b>92 790</b>	<b>506 492</b>
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>												
Метод амортизации	x	линейный	линейный	линейный	линейный	линейный	x	линейный	x	x	линейны	x
Срок полезного использования (диапазон в месяцах)	x	482-600	84-300	37-61	24-361	25-246	x	x	x	x	x	x
Остаток по состоянию за 31	-	43 541	3 333	5 502	41 596	79 142	x	8 022	-	-	-	<b>181 136</b>

декабря 2019 года

Начисленная амортизация за 2020 год	-	3 714	567	1 563	2 781	4 514	x	1 971	x	x	23 566	<b>38 676</b>
Сформированный резерв на возможные потери	-	-	-	-	-	-	70	-	x	x	-	<b>70</b>
Выбытия	-	(12 342)	-	(3037)	-	-	-	-	-	-	-	<b>(15 379)</b>
Переоценка	-	470	-	-	-	-	x	x	x	-	-	<b>470</b>
<b>Остаток по состоянию за 31 декабря 2020 года</b>	<b>-</b>	<b>35 383</b>	<b>3 900</b>	<b>4 028</b>	<b>44 377</b>	<b>83 656</b>	<b>70</b>	<b>9 993</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23 566</b>	<b>204 973</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<hr/>											
<b>По состоянию за 31 декабря 2020 года</b>	<b>-</b>	<b>131 958</b>	<b>3 398</b>	<b>15 547</b>	<b>9 386</b>	<b>10 871</b>	<b>466</b>	<b>13 283</b>	<b>149</b>	<b>47 237</b>	<b>69 224</b>	<b>301 519</b>
<b>в т.ч. балансовая стоимость без учета переоценки</b>	<b>340</b>	<b>135 154</b>	<b>3 398</b>	<b>15 547</b>	<b>9 386</b>	<b>10 871</b>	<b>466</b>	<b>13 283</b>	<b>149</b>	<b>55 937</b>	<b>69 224</b>	<b>313 755</b>

Убытки от обесценения основных средств, признанные и восстановленные в составе статей отчета о совокупном доходе и в составе прибыли или убытка, в течение отчетного периода отсутствуют.

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

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

Договорные обязательства по приобретению основных средств на отчетную дату отсутствуют.

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

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

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

Степень влияния, которое оказывает изменение расчетных оценок на показатели отчетного периода в отношении величин ликвидационной стоимости, несущественна. Ликвидационная стоимость применяется к группе основных средств «Транспортные средства». По состоянию за 30 июня 2021 года ликвидационная стоимость составила 11 593 тыс. руб. (за 31 декабря 2020 г. - 12 361 тыс. руб.).

Расходы от выбытия основных средств за 1 полугодие 2021 года составили 891 тыс. руб. (за 1 полугодие 2020 года – 475 тыс. руб.).

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

В отчетном периоде строительство основных средств не велось, в связи с чем отсутствуют затраты, признаваемые в балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства.

Компенсация третьим лицам в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств в отчетном периоде не выплачивалась.

#### ***Информация о переоценке***

По состоянию за 30 июня 2021 года объекты основных средств, относящиеся к категории здания и земля, а также объекты недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражены с учетом переоценок, проводимых на основании справедливых стоимостей, определенных Обществом с ограниченной ответственностью «АДН Консалт – Международный центр оценки и финансовых консультаций» (г.Москва).

Оценщик: Зовутин Сергей Алексеевич (член саморегулируемой организации Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация оценщиков» сокращенно «СМАО», свидетельство № 652 от 17.08.2007г., реестр № 0001 от 28.06.2007г.).

Применяемые стандарты оценочной деятельности:

- Федеральный закон от 29.07.1998 №135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» (в действующей редакции на дату составления отчета),
- Федеральные стандарты оценки (ФСО №№1, 2, 3, 7),
- Стандарты и правила оценочной деятельности, утвержденные саморегулируемой организацией оценщиков - НП СРО «СМАО».

#### ***Информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности***

Суммы, признанные в составе прибыли (убытка), включая арендный доход от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, составили 1914 тыс. руб., прямые операционные расходы (в том числе расходы на ремонт и текущее обслуживание) – 478 тыс. руб.

На отчетную дату отсутствует имущество, по которому у Банка имеется ограничение в отношении его реализации.

Объекты НВНОД, в том числе переданные во временное владение и пользование по договорам операционной аренды, учитывались в балансе Банка по справедливой стоимости.

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

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, передана в аренду по состоянию за 30 июня 2021 года в сумме 32 654 тыс. руб. (за 30 июня 2020 года – 83 665 тыс. руб.),

земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, передана в аренду по состоянию за 30 июня 2021 года в сумме 612 тыс. руб. (за 30 июня 2020 года – 1 972 тыс. руб.).

В отчетном периоде объекты недвижимости, полученные Банком во временное владение и пользование по договорам операционной аренды, не классифицировались в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Договорные обязательства по приобретению, строительству, развитию, ремонту, текущему обслуживанию, улучшению недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на отчетную дату отсутствовали.

### **Информация об операциях аренды**

В отчетном периоде Банк не являлся в отношении договоров финансовой аренды (лизинга) арендодателем или арендатором основных средств.

Банком в качестве арендатора и арендодателя заключены договоры долгосрочной и краткосрочной операционной аренды в отношении отдельных объектов имущества. Арендная плата определяется на договорной основе. Банк не имел договоров операционной аренды и субаренды без права досрочного прекращения. Договоры аренды предусматривают возможность изменения арендной платы не чаще одного раза в год, в случае изменения реально складывающихся цен.

За 1 полугодие 2021 год сумма арендных платежей и платежей по субаренде основных средств, признанных в качестве расходов, составила 1 520 тыс. руб. (за 1 полугодие 2020 год -9 570 тыс. руб.) Сумма арендной платы, признанная в качестве дохода, составила 3 606 тыс. руб. (за 1 полугодие 2020 год- 6 439,3 тыс. руб.), в том числе по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – 1 914 тыс. руб. (за 1 полугодие 2020 год - 4 548 тыс. руб.), по основным средствам – 1 692 тыс. руб., (за 1 полугодие 2020 год- 1 891 тыс. руб.).

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим договорам краткосрочной аренды, в т.ч. договорам аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость:

<i>тыс. руб.</i>	<b>30 июня 2021 года</b>	<b>30 июня 2020 года</b>
<i>До 1 года</i>	<b>626</b>	<b>3 525</b>
<i>От 1 года до 5 лет</i>	<b>894</b>	<b>6 045</b>
<b>Итого</b>	<b>1 520</b>	<b>9 570</b>

Активы в форме права пользования за 30 июня 2021 года представлены правами пользования арендованными нежилыми помещениями, в которых расположены структурные подразделения Банка, остаточной стоимостью 81 009 тыс. руб.

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

<i>тыс. руб.</i>	<b>30 июня 2021 года</b>		<b>31 декабря 2020 года</b>	
	<i>Минимальные арендные платежи</i>	<i>Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей</i>	<i>Минимальные арендные платежи</i>	<i>Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей</i>
<i>До 1 года</i>	4 887	4 910	13 883	13 703
<i>От 1 года до 5 лет</i>	80 579	77 166	59 886	56 617
<b>Итого</b>	<b>85 466</b>	<b>82 076</b>	<b>73 769</b>	<b>70 320</b>

### **Информация о нематериальных активах**

Убытки от обесценения нематериальных активов, признанные и восстановленные в составе статей отчета о совокупном доходе и в составе прибыли или убытка, в течение отчетного периода отсутствуют.

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

ПАО Банк «Кузнецкий»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

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

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

По состоянию за 30 июня 2021 года существенным нематериальным активом является неисключительная лицензия ПО\_SQLSvrEntCore 2016 SNGL OLP2Lic CoreLic\_(описание) балансовой стоимостью 2 939 тыс. руб. с оставшимся сроком амортизации 11 месяцев.

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

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

По состоянию за 30 июня 2021 года договорные обязательства по приобретению нематериальных активов отсутствуют.

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

#### 4.8. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ АКТИВАХ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года, а также изменение их стоимости за 1 полугодие 2021 года представлены далее:

тыс. руб.	Нежилые помещения	Земля	Прочее	Итого
<b>Остаток по состоянию за 31 декабря 2020 года</b>	<b>56 778</b>	<b>44 198</b>	<b>3 586</b>	<b>104 562</b>
Приобретение	1 230	-	-	1 230
Выбытие	29 152	342	-	29 494
<b>Остаток по состоянию за 30 июня 2021 года</b>	<b>28 856</b>	<b>43 856</b>	<b>3 586</b>	<b>76 298</b>
<b>Сформированный резерв на возможные потери</b>	<b>(20 720)</b>	<b>(17 213)</b>	<b>(2 690)</b>	<b>(40 623)</b>
<b>Остаток по состоянию за 30 июня 2021 года</b>	<b>8 136</b>	<b>26 643</b>	<b>896</b>	<b>35 675</b>

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года, а также изменение их стоимости за 1 полугодие 2020 год представлены далее:

тыс. руб.	Нежилые помещения	Земля	Прочее	Всего
<b>Остаток по состоянию за 31 декабря 2019 года</b>	<b>35 805</b>	<b>34 468</b>	<b>4 720</b>	<b>74 993</b>
Приобретение	29 152	9 926	111	39 189
Выбытие	8 179	196	1 245	9 620
<b>Остаток по состоянию за 31 декабря 2020 года</b>	<b>56 778</b>	<b>44 198</b>	<b>3 586</b>	<b>104 562</b>
<b>Сформированный резерв на возможные потери</b>	<b>(20 832)</b>	<b>(17 136)</b>	<b>(2 690)</b>	<b>(40 658)</b>
<b>Остаток по состоянию за 31 декабря 2020 года</b>	<b>35 946</b>	<b>27 062</b>	<b>896</b>	<b>63 904</b>

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, относятся к отчетному сегменту – «Нераспределенные активы».

В течение отчетного периода переклассификации других категорий имущества в состав или из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не производились.

Прибыли или убытки, признанные в результате переоценки до справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в течение отчетного периода отсутствуют.

Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, возмещается путем реализации на основании утвержденного плана продажи. Информация о реализуемых долгосрочных активах доводится



ПАО Банк «Кузнецкий»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

Банком до неограниченного круга лиц путем размещения на официальном сайте Банка, а также на специализированных сайтах. Кроме того, с целью поиска потенциальных покупателей Банком практикуется привлечение сторонних риэлторских организаций на договорной основе. В случае отсутствия потенциальных покупателей Банк производит поэтапное снижение цены на реализуемое имущество.

В отчетном периоде, в связи с падением спроса на рынке, связанным с кризисными явлениями в экономике, Банком производилась корректировка планов продаж долгосрочных активов, предназначенных для продажи в части продления сроков реализации. Данный фактор не оказал существенного влияния на результаты деятельности Банка за текущий год.

Расходы от выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп) за 1 полугодие 2021 год составили 2 782 тыс. руб. (за 1 полугодие 2020 года 2 897 тыс.руб.).

Накопленные доходы или расходы, признанные в составе прочего совокупного дохода и относящиеся к долгосрочному активу (выбывающей группе), классифицированному как предназначенный для продажи, отсутствуют.

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

Информация о структуре прочих активов представлена далее:

тыс. руб.	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочая дебиторская задолженность	33 101	31 616
Незавершенные расчеты	14 596	13 125
Резерв под обесценение	(4 944)	(5 133)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>42 753</b>	<b>39 608</b>
Материалы и расчеты с поставщиками	11 414	4 612
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	1 529	1 529
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	8	31
Прочие	2 770	2 635
Резерв под обесценение	(4 247)	(4 563)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>11 474</b>	<b>4 244</b>
	<b>54 227</b>	<b>43 852</b>

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения за 1 полугодие 2021 года представлена далее:

тыс. руб.	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию за 31 декабря 2020 года	5 133	4 563	9 696
реклассификация	-	-	-
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(6)	1 373	1 367
Списания	(183)	(1 689)	(1 872)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию за 30 июня 2021 года</b>	<b>4 944</b>	<b>4 247</b>	<b>9 191</b>

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

тыс. руб.	до востребования и менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные или с неопределенным сроком	Всего
Прочая дебиторская задолженность	20 025	-	-	-	13 076	33 101
Незавершенные расчеты	14 595	-	-	-	1	14 596
Резерв под обесценение	(1 886)	-	-	-	(3 058)	(4 944)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>32 734</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 019</b>	<b>42 753</b>
Материалы и расчеты с	10 940	-	-	-	474	11 414

ПАО Банк «Кузнецкий»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года поставщиками

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	-	-	-	1 529	<b>1 529</b>
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	8	-	-	-		<b>8</b>
Прочие	308	-	-	-	2 462	<b>2 770</b>
Резерв под обесценение	(140)	-	-	-	(4 107)	<b>(4 247)</b>
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>11 116</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>358</b>	<b>11 474</b>
	<b>43 850</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 377</b>	<b>54 227</b>

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

тыс. руб.	до востребования и менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные или с неопределенным сроком	<b>Всего</b>
Прочая дебиторская задолженность	20 224	-	-	-	11 392	<b>31 616</b>
Незавершенные расчеты	13 124	-	-	-	1	<b>13 125</b>
Резерв под обесценение	(2 008)	-	-	-	(3 125)	<b>(5 133)</b>
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>31 340</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 268</b>	<b>39 608</b>
Материалы и расчеты с поставщиками	4 178	-	-	-	434	<b>4 612</b>
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено		-	-	-	1 529	<b>1 529</b>
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	31	-	-	-		<b>31</b>
Прочие	197	-	-	-	2 438	<b>2 635</b>
Резерв под обесценение	(520)	-	-	-	(4 043)	<b>(4 563)</b>
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>3 886</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>358</b>	<b>4 244</b>
	<b>35 226</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 626</b>	<b>43 852</b>

Информация о структуре прочих активов по видам валют представлена далее:

тыс. руб.	30 июня 2021 года				31 декабря 2020 года			
	рубли	доллары США	евро	всего	рубли	доллары США	евро	всего
Прочая дебиторская задолженность	33 101			<b>33 101</b>	31 616			<b>31 616</b>
Незавершенные расчеты	14 204	392	-	<b>14 596</b>	13 083	25	17	<b>13 125</b>
Резерв под обесценение	(4 944)			<b>(4 944)</b>	(5 133)			<b>(5 133)</b>
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>42 361</b>	<b>392</b>	<b>-</b>	<b>42 753</b>	<b>39 566</b>	<b>25</b>	<b>17</b>	<b>39 608</b>
Материалы и расчеты с поставщиками	11 414			<b>11 414</b>	4 612			<b>4 612</b>

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

	1 529	1 529	1 529	1 529
--	-------	-------	-------	-------

Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами

	8	8	31	31
--	---	---	----	----

Прочие

	2 770	2 770	2 635	2 635
--	-------	-------	-------	-------

Резерв под обесценение

	(4 247)	(4 247)	(4 563)	(4 563)
--	---------	---------	---------	---------

**Всего прочих нефинансовых активов**

	<b>11 474</b>	-	-	<b>11 474</b>	<b>4 244</b>	-	-	<b>4 244</b>
--	---------------	---	---	---------------	--------------	---	---	--------------

	<b>53 835</b>	<b>392</b>	-	<b>54 227</b>	<b>43 810</b>	<b>25</b>	<b>17</b>	<b>43 852</b>
--	---------------	------------	---	---------------	---------------	-----------	-----------	---------------

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

тыс. руб.	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиты Банка России	24 717	62 628
Проценты по кредитам Банка России	15	59
	<b>24 732</b>	<b>62 687</b>

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

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Срок возврата	2021 год	2021 год
Годовая ставка (%)	-	2.25,4
Сумма (тыс. руб.)	-	40 964
Срок возврата	2022 год	2022 год
Годовая ставка (%)	4.00	4.00
Сумма (тыс. руб.)	14 753	21 664
Срок возврата	2024 год	2024 год
Годовая ставка (%)	4.00	-
Сумма (тыс. руб.)	9 964	-
	<b>24 717</b>	<b>62 628</b>

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

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

По состоянию за 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года средства на счетах кредитных организаций отсутствовали.

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

тыс. руб.	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Средства в расчетах</b>	<b>539</b>	<b>513</b>
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>	<b>1 918 532</b>	<b>2 125 824</b>
-Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 054 334	1 113 945
- Юридические лица	864 198	1 011 879
<b>Срочные депозиты</b>	<b>3 863 530</b>	<b>4 030 058</b>

- Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 967 580	2 950 909
- Юридические лица	895 950	1 079 149
<b>Проценты по средствам клиентов</b>	<b>23 160</b>	<b>27 729</b>
- Проценты по депозитам физических лиц	19 341	24 126
- Проценты по депозитам юридических лиц	3 419	3 077
- Проценты по депозитам индивидуальных предпринимателей	400	526
	<b>5 805 761</b>	<b>6 184 124</b>

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

тыс.руб.	<u>30 июня 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Депозиты физических лиц	2 843 394	2 870 065
Депозиты индивидуальных предпринимателей	147 840	111 184
Текущие/расчетные счета физических лиц	334 612	350 647
Средства индивидуальных предпринимателей	696 068	732 958
Проценты по депозитам физических лиц	19 341	24 126
Проценты по депозитам индивидуальных предпринимателей	400	526
	<b>4 041 655</b>	<b>4 089 506</b>

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

тыс. руб.	<u>30 июня 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
производство	368 904	432 149
услуги	191 197	246 213
строительство	110 082	143 008
торговля	86 393	73 637
транспорт и связь	59 667	67 121
прочие	28 715	31 872
сельское хозяйство	19 240	17 879
	<b>864 198</b>	<b>1 011 879</b>

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

тыс. руб.	<u>30 июня 2021 года</u>		<u>31 декабря 2020 года</u>	
	основной долг	проценты	основной долг	проценты
производство	372 636	596	557 640	1 322
услуги и недвиж	205 711	706	205 740	809
строительство	95 782	891	78 600	224
торговля	92 108	169	127 113	214
сельское хозяйство	57 000	927	65 300	233
транспорт и связь	53 663	68	29 756	157
прочие	19 050	62	15 000	118
	<b>895 950</b>	<b>3 419</b>	<b>1 079 149</b>	<b>3 077</b>

Далее представлена информация по концентрации средств клиентов по географическим сегментам:

тыс. руб.	<u>30 июня 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Пенза и Пензенская область	5 758 434	5 995 915
другие регионы Российской Федерации	47 327	188 209
	<b>5 805 761</b>	<b>6 184 124</b>

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

Информация о субординированных депозитах, являющихся инструментами дополнительного капитала, представлена далее:

	Дата получения	Дата погашения	% ставка	Номинальная стоимость в ед. валюты	валюта	Условия выплаты процентов
1.	30.11.2012	01.12.2023	13,0	30 000 000	российский рубль	ежемесячно
2.	03.12.2012	01.12.2023	13,0	20 000 000	российский рубль	ежемесячно
3.	21.11.2013	01.02.2022	12,0	20 000 000	российский рубль	ежемесячно
4.	07.11.2016	10.11.2021	14,0	10 000 000	российский рубль	ежемесячно
5.	07.11.2016	10.11.2021	14,0	10 000 000	российский рубль	ежемесячно
6.	07.11.2016	10.11.2021	8,0	200 000	доллар США	ежемесячно
7.	07.11.2016	10.11.2021	8,0	250 000	доллар США	ежемесячно
8.	29.11.2017	15.01.2023	14,0	20 000 000	российский рубль	ежемесячно
9.	03.08.2018	01.12.2023	13,0	16 500 000	российский рубль	ежемесячно
10.	06.08.2018	01.12.2023	15,0	10 000 000	российский рубль	ежемесячно
11.	16.08.2018	01.12.2023	7,0	500 000	евро	ежемесячно
12.	17.08.2018	01.12.2023	15,0	11 500 000	российский рубль	ежемесячно
13.	26.09.2018	01.12.2023	14,0	5 000 000	российский рубль	ежемесячно

#### 4.12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Информация о прочих обязательствах представлена далее:

тыс. руб.	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Средства в расчетах	2 861	2
Комиссия по финансовым гарантиям	1 669	700
Прочая кредиторская задолженность	5 839	6 734
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>10 369</b>	<b>7 436</b>
Задолженность по расчетам с персоналом	27 778	20 014
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	19 071	15 231
Прочие, в том числе:	89 709	75 437
<i>арендные обязательства</i>	82 076	70 320
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	7	14
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>136 565</b>	<b>110 696</b>
	<b>146 934</b>	<b>118 132</b>

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

тыс. руб.	До востребования и менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные или с неопределенным сроком	Всего
Средства в расчетах	2 861	-	-	-	-	<b>2 861</b>
Комиссия по финансовым гарантиям	1 669	-	-	-	-	<b>1 669</b>
Прочая кредиторская задолженность	5 838	1	-	-	-	<b>5 839</b>
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>10 368</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 369</b>
Задолженность по расчетам с персоналом	18 178	-	2 498	7 102	-	<b>27 778</b>
Обязательства по налогам и сборам, социальному	18 812	259	-	-	-	<b>19 071</b>

ПАО Банк «Кузнецкий»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

страхованию и обеспечению						
Прочие, в том числе:	7 633	200	4 710	77 166	-	<b>89 709</b>
<i>арендные обязательства</i>	-	200	4 710	77 166	-	<b>82 076</b>
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	7	-	-	-	-	<b>7</b>
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>44 630</b>	<b>459</b>	<b>7 208</b>	<b>84 268</b>	<b>-</b>	<b>136 565</b>
	<b>54 998</b>	<b>460</b>	<b>7 208</b>	<b>84 268</b>	<b>-</b>	<b>146 934</b>

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

тыс. руб.	До востребования и менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные или с неопределенным сроком	<b>Всего</b>
Средства в расчетах	2	-	-	-	-	<b>2</b>
Комиссия по финансовым гарантиям	700	-	-	-	-	<b>700</b>
Прочая кредиторская задолженность	4 731	800	-	-	1 203	<b>6 734</b>
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>5 433</b>	<b>800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 203</b>	<b>7 436</b>
Задолженность по расчетам с персоналом	10 373	-	3 193	6 448	-	<b>20 014</b>
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	14 500	731	-	-	-	<b>15 231</b>
Прочие, в том числе:	5 117	4 348	9 355	56 617	-	<b>75 437</b>
<i>арендные обязательства</i>	-	4 348	9 355	56 617	-	<b>70 320</b>
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	14	-	-	-	-	<b>14</b>
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>30 004</b>	<b>5 079</b>	<b>12 548</b>	<b>63 065</b>	<b>-</b>	<b>110 696</b>
	<b>35 437</b>	<b>5 879</b>	<b>12 548</b>	<b>63 065</b>	<b>1 203</b>	<b>118 132</b>

Информация о структуре прочих обязательств по видам валют представлена далее:

тыс. руб.	30 июня 2021 года				31 декабря 2020 года			
	рубли	доллары США	евро	всего	рубли	доллары США	евро	всего
Средства в расчетах	2 861	-	-	<b>2 861</b>	2	-	-	<b>2</b>
Комиссия по финансовым гарантиям	1 669	-	-	<b>1 669</b>	700	-	-	<b>700</b>
Прочая кредиторская задолженность	5 839	-	-	<b>5 839</b>	6 637	-	97	<b>6 734</b>
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>10 369</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 369</b>	<b>7 339</b>	<b>-</b>	<b>97</b>	<b>7 436</b>
Задолженность по расчетам с персоналом	27 778	-	-	<b>27 778</b>	20 014	-	-	<b>20 014</b>

Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	19 071	-	-	19 071	15 231	-	-	<b>15 231</b>
Прочие, в том числе	89 709	-	-	89 709	75 437	-	-	<b>75 437</b>
<i>арендные обязательства</i>	82 076			82 076	70 320			<b>70 320</b>
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	7	-	-	7	14	-	-	<b>14</b>
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>136 565</b>	-	-	<b>136 565</b>	<b>110 696</b>	-	-	<b>110 696</b>
	<b>146 934</b>	-	-	<b>146 934</b>	<b>118 035</b>	-	<b>97</b>	<b>118 132</b>

#### 4.13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА

За 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года уставный капитал Банка сформирован в сумме 225 034 908 рублей 75 копеек и разделен на 22 503 490 875 штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 копейка каждая.

Общее количество размещенных и оплаченных акций – 22 503 490 875 штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 копейка каждая.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска – 600 000 000 штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 копейка каждая.

Количество объявленных акций – 16 154 759 125 штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 копейка каждая.

В течение отчетного периода 2021 года и в 2020 году дополнительный выпуск акций не производился.

Эмиссионный доход за 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года в размере 41 233 тыс. руб. представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. Все обыкновенные акции предоставляют равные права их владельцам.

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

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

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

Банк не имеет акций в собственности.

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

Информация о резервах – оценочных обязательствах представлена далее:  
тыс. руб.

**1 полугодие 2021 года**

Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств на начало отчетного периода	14
Резервы – оценочные обязательства, признанные в отчетном периоде, из них:	22
<i>увеличение существующих резервов – оценочных обязательств</i>	-
Резервы – оценочные обязательства, списанные в отчетном периоде	29
Резервы – оценочные обязательства, восстановленные в отчетном периоде,	-
Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств на конец отчетного периода	7

В ходе текущей деятельности Банк в отдельных случаях становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не оказали существенного отрицательного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

ПАО Банк «Кузнецкий»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

По состоянию за 30.06.2021 года Банком отражен резерв-оценочное обязательство перед юридическим лицом, созданный по требованию о возмещении судебных расходов. Решение суда вступило в законную силу 13.04.2021 года. Банк планирует выбытие денежных средств по указанному судебному решению в течение августа 2021 года.

Информация об условных обязательствах представлена далее:

тыс. руб.	30 июня 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
<b>Лимит по гарантиям</b>						
Лимиты по кредитным линиям и овердрафтам, в том числе по категориям качества:	<b>635 939</b>	<b>14 164</b>	<b>(5 013)</b>	<b>462 736</b>	<b>3 630</b>	<b>(2 357)</b>
1	165 750	-	861	265 717	-	953
2	435 844	7 199	681	195 762	3 487	(3 186)
3	34 284	6 904	(6 535)	1 257	143	(124)
4	-	-	-	-	-	-
5	61	61	(20)	-	-	-
Выданные гарантии	<b>132 027</b>	<b>20 967</b>	<b>(8 065)</b>	<b>158 572</b>	<b>1 517</b>	-
в том числе по категориям качества:						
1	2 000	-	1	41 000	-	-
2	34 840	502	(111)	101 427	1 517	-
3	95 187	20 465	(7 955)	16 145	-	-
	<b>767 966</b>	<b>35 131</b>	<b>(13 078)</b>	<b>621 308</b>	<b>5 147</b>	<b>(2 357)</b>
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-

По состоянию за 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк не имел:

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

## 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

### 5.1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО ВИДАМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКТИВОВ

тыс. руб.	1 полугодие 2021 года	1 полугодие 2020 года
<b>Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>203 145</b>	<b>220 695</b>
Кредиты юридическим лицам	138 887	154 339
Кредиты физическим лицам	60 678	62 769
Штрафы, пени, доходы прошлых лет, прочее	3 580	3 587



<b>Процентные доходы от вложений в ценные бумаги</b>	<b>31 326</b>	<b>27 213</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30 743	27 213
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	583	-
<b>Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях</b>	<b>22 056</b>	<b>22 995</b>
Кредиты Банкам	4 445	3 010
Корреспондентские счета НОСТРО	27	4 316
Средства в Банке России	17 584	15 669
	<b>256 527</b>	<b>270 903</b>

Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) процентные доходы на разницу между процентными доходами (расходами) за отчетный период, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отсутствуют.

## 5.2. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ПО ВИДАМ ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ

тыс. руб.	<u>1 полугодие 2021 года</u>	<u>1 полугодие 2020 года</u>
<b>Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>96 354</b>	<b>117 249</b>
Срочные депозиты физических лиц	57 549	81 361
Срочные депозиты юридических лиц	30 948	29 834
Расчетные счета юридических лиц	3 184	2 325
По прочим привлеченным средствам юридических лиц	1 582	752
Средства до востребования физических лиц	3 062	2 929
По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц	29	30
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	-	18
<b>Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций</b>	<b>466</b>	<b>5 202</b>
Депозиты Банка России	466	5 202
	<b>96 820</b>	<b>122 451</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>159 707</b>	<b>148 452</b>

Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) процентные расходы на разницу между процентными доходами (расходами) за отчетный период, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отсутствуют.

## 5.3. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

тыс. руб.	<u>1 полугодие 2021 года</u>	<u>1 полугодие 2020 года</u>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Осуществление переводов денежных средств	43 723	44 089
Расчетно-кассовое обслуживание	33 494	32 175
Ведение банковских счетов	17 098	18 816
Прочие	10 318	11 474
	<b>104 633</b>	<b>106 554</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Осуществление переводов денежных средств	10 531	7 234
Инкассация	1 601	1 722
Расчетно-кассовое обслуживание	1 028	954
Прочие	4 239	3 151
	<b>17 399</b>	<b>13 061</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>87 234</b>	<b>93 493</b>

#### 5.4. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

тыс. руб.	1 полугодие 2021 года	1 полугодие 2020 года
Расходы на содержание персонала	110 321	86 890
Административно-хозяйственные расходы	46 782	43 845
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	4 814
Амортизация	31 746	18 018
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	10 247	4 724
Налоги	5 062	6 527
Прочие операционные расходы	6 023	6 004
	<b>210 181</b>	<b>170 822</b>

#### 5.5. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК И ОЦЕНИВАЕМЫЕ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

Информация о чистой прибыли (чистых убытках) с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 1 полугодие 2021 год представлена далее:

тыс. руб.	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, из них:			
	Облигации федерального займа Российской Федерации	Купонные облигации Банка России	Корпоративные облигации (в том числе ВЭБ)	Итого долговые ценные бумаги
<b>Прибыль (убыток)</b>				
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	-	-	-	-
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	-	(144)	-	(144)
<b>Чистые доходы (расходы) от операций с приобретенными ценными бумагами</b>	-	<b>(144)</b>	-	<b>(144)</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>				
Увеличение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 621	306	3 658	8 585
Уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный	(42 513)	(111)	(6 925)	(49 549)
Увеличение статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала"		5 961		5 961
<b>Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>(37 892)</b>	<b>6 156</b>	<b>(3 267)</b>	<b>(35 003)</b>

Информация о чистой прибыли (чистых убытках) с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 1 полугодие 2020 год представлена далее:

тыс. руб.	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, из них:			Итого долговые ценные бумаги
	Облигации федерального займа Российской Федерации	Купонные облигации Банка России	Корпоративные облигации (в том числе ВЭБ)	
<b>Прибыль (убыток)</b>				
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	4 551	60	-	4 611
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	(2 769)	(205)	(24)	(2 998)
<b>Чистые доходы (расходы) от операций с приобретенными ценными бумагами</b>	<b>1 782</b>	<b>(145)</b>	<b>(24)</b>	<b>1 613</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>				
Увеличение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 302	162	-	1 464
Уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный	(8 465)	(46)	(680)	(9 191)
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4 551)	(60)	-	(4 611)
Увеличение статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала"	-	1 768	-	1 768
<b>Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>(11 714)</b>	<b>1 824</b>	<b>(680)</b>	<b>(10 570)</b>

#### 5.6. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИИ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ.

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

тыс. руб.	1 полугодие 2021 год	1 полугодие 2020 год
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	82 705	135 143
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	(82 699)	(132 291)
<b>Итого прибыль/(убыток)</b>	<b>6</b>	<b>2 852</b>

Чистые доходы от операции с иностранной валютой

тыс. руб.	1 полугодие 2021 год	1 полугодие 2020 год
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	3 046	4 154
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(48)	(501)
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	2 833	5 344

Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме

(1 430)

(5 198)

**Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой**

**4 401**

**3 799**

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 полугодие 2021 года представлена далее:

тыс. руб.	Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, №611-П		Резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS)9	
	Создание	Восстановление	Создание	Восстановление
Корреспондентские счета	147	683	2 550	2 055
Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая проценты, затраты и комиссии по кредитам	434 617	507 722	474 722	459 586
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	35	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 150	35	36	4 151
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	261	7	7	261
Основной средства, нематериальные активы, материальные запасы	-	-	-	-
Прочие активы	9 455	8 087	13	9
Условные обязательства кредитного характера	88 251	58 267	64 391	75 112
Оценочные обязательства некредитного характера	22	-	-	-
	<b>536 903</b>	<b>574 836</b>	<b>541 719</b>	<b>541 174</b>

тыс. руб.

	Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, №611-П за 31.12.2020	Чистое создание (восстановление) резервов в течение отчетного периода	Списание резерва в отчетном периоде	Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, №611-П за 30.06.2021
Корреспондентские счета	18 221	(536)	-	17 685
Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая проценты, затраты и комиссии по кредитам	627 864	(73 105)	(6 862)	547 897
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	40 658	(35)	-	40 623
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	1 264	4 115	-	5 379

ПАО Банк «Кузнецкий»  
 Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года  
 через прочий совокупный  
 доход

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	254	-	254
Основное средство, нематериальные активы, материальные запасы	70	-	-	70
Прочие активы	9 696	1 368	(1 872)	9 192
Условные обязательства кредитного характера	5 147	29 984	-	35 131
Оценочные обязательства некредитного характера	14	22	(29)	7
	<b>702 934</b>	<b>(37 933)</b>	<b>(8 763)</b>	<b>656 238</b>

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 полугодие 2020 года представлена далее:

тыс. руб.	Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, №611-П		Резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS)9	
	Создание	Восстановление	Создание	Восстановление
Корреспондентские счета	97	115	1 587	1 657
Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая проценты, затраты и комиссии по кредитам	407 729	358 754	400 546	365 181
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	436	3 849	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	465	6	6	465
Основное средство, нематериальные активы, материальные запасы	-	-	-	-
Прочие активы	14 941	14 382	954	989
Условные обязательства кредитного характера	77 718	59 590	61 929	91 225
	<b>501 386</b>	<b>436 696</b>	<b>465 022</b>	<b>459 517</b>

тыс. руб.	Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, №611-П за 31.12.2019	Чистое создание (восстановление) резервов в течение отчетного периода	Списания за счет резерва в отчетном периоде	Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, №611-П за 30.06.2020
Корреспондентские счета	17 703	(18)	-	17 685
Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая проценты, затраты и комиссии по кредитам	521 028	48 975	(5 790)	564 213
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	41 410	(3 413)	-	37 997

ПАО Банк «Кузнецкий»  
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	459	-	459
Прочие активы	26 450	559	(3 870)	23 139
Условные обязательства кредитного характера	6 245	18 128	-	24 373
	<u>612 836</u>	<u>64 690</u>	<u>(9 660)</u>	<u>667 866</u>

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

тыс. руб.	<u>1 полугодие 2021 года</u>	<u>1 полугодие 2020 года</u>
Налог на прибыль	4 981	2 823
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	6 034	1 047
	<u>11 015</u>	<u>3 870</u>

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

тыс. руб.	<u>1 полугодие 2021 года</u>	<u>1 полугодие 2020 года</u>
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	968	-
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	4 013	2 823
Текущий налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчетных периодах	-	-
<b>Всего налог на прибыль</b>	<u>4 981</u>	<u>2 823</u>

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

тыс. руб.	<u>1 полугодие 2021 года</u>	<u>1 полугодие 2020 года</u>
Расход по текущему налогу на прибыль	4 981	2 823
Изменение отложенного налога	6 034	1 047
<b>Всего расходов (доходов) по налогу на прибыль</b>	<u>11 015</u>	<u>3 870</u>

В отчетном периоде 2021 года и 2020 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20% за исключением доходов в виде процентов по государственным ценным бумагам и облигациям российских организаций (за исключением облигаций иностранных организаций, признаваемых налоговыми резидентами Российской Федерации), которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года включительно, ставка по которым составила 15%.

Существенных сумм убытков от выбытия имущества, обесценения имущества, от урегулирования судебных разбирательств в отчетном периоде не было.

#### 5.9. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 1 полугодие 2021 и 2020 годов может быть представлен следующим образом:

тыс.руб.	<u>1 полугодие 2021 года</u>	<u>1 полугодие 2020 года</u>
Расходы на заработную плату и премии	82 262	65 632
Страховые взносы	23 663	19 608
Расходы на обучение	77	79
Прочие выплаты персоналу	4 319	1 571
<b>ИТОГО</b>	<u>110 321</u>	<u>86 890</u>

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

#### 5.10. ИНФОРМАЦИЯ О ЗАТРАТАХ НА ИССЛЕДОВАНИЯ И РАЗРАБОТКИ, ПРИЗНАННЫЕ В КАЧЕСТВЕ РАСХОДОВ В ТЕЧЕНИЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

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

#### 5.11. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОТ ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Решения о прекращении каких-либо видов деятельности в отчетном периоде руководством Банка не принимались.

#### 5.12. ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

<i>тыс. руб.</i>	<u>1 полугодие 2021</u> <u>года</u>	<u>1 полугодие 2020</u> <u>года</u>
<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>47 455</b>	<b>18 916</b>
Изменение фонда переоценки основных средств	(6 511)	(18 641)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	(698)
<b>1. Итого прочий совокупный доход за вычетом налога</b>	<b>(6 511)</b>	<b>(17 943)</b>
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(40 964)	(12 338)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе	<u>(40 964)</u>	<u>(12 338)</u>
<i>увеличение справедливой стоимости</i>	8 585	1 464
<i>уменьшение справедливой стоимости</i>	(49 549)	(9 191)
<i>перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости</i>	-	(4 611)
<i>перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости</i>	-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(5 961)	(1 768)
<b>2. Итого прочий совокупный доход за вычетом налога</b>	<b>(35 003)</b>	<b>(10 570)</b>
Всего прочий совокупный доход (1+2)	<u>(41 514)</u>	<u>(28 513)</u>
<b>Финансовый результат за отчетный период</b>	<b>5 941</b>	<b>(9 597)</b>

#### 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:

<i>тыс. руб.</i>	<u>1 полугодие 2021 года</u>			<u>1 полугодие 2020 года</u>		
	Данные на начало отчетного периода	Изменения +/-	Данные на конец отчетного периода	Данные на начало отчетного периода	Изменения +/-	Данные на конец отчетного периода
Уставный капитал	225 035	-	225 035	225 035	-	225 035
Эмиссионный доход	41 233	-	41 233	41 233	-	41 233
Резервный фонд	11 252	-	11 252	11 252	-	11 252

Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	18 335	(6 511)	11 824	35 584	(17 943)	17 641
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	129	(35 004)	(34 875)	9 419	(10 570)	(1 151)
Нераспределенная прибыль (убыток)	326 980	20 966	347 946	245 102	34 067	279 169
<b>Итого источники капитала</b>	<b>622 964</b>	<b>(20 549)</b>	<b>602 415</b>	<b>567 625</b>	<b>5 554</b>	<b>573 179</b>
<b>Общий совокупный доход за отчетный период, в т.ч.:</b>		<b>5941</b>			<b>(9 597)</b>	
- прибыль(убыток)		47455			18 916	
- прочий совокупный доход		(41514)			(28 513)	

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

В отчетном периоде и предыдущем отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода была отражена переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство.

Информация о дивидендах представлена в Пояснении 10.

## 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

Обязательные нормативы Банка рассчитывались в соответствии с подходами, предусмотренными Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» и соблюдались Банком на ежедневной основе.

## 8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За 1 полугодие 2021 года использование чистых денежных средств, обусловленное деятельностью Банка, составило 85 млн. руб. За 1 полугодие 2020 году использование денежных средств и их эквивалентов, обусловленное деятельностью Банка, составило 107 млн. руб.

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

Балансовая стоимость активов, списанных за 1 полугодие 2021 года в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери, раскрыта в пояснении 5.7.

Изменение в течение отчетного периода переоценки в составе собственных средств раскрыто в пояснении 10.

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

Остатки не востребовавшихся кредитных линий по кредиту «овернайт» в рамках Указания Банка России от 22 мая 2018 г. № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение» составили за 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года 100 000 тыс. руб.



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

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достижение приемлемого соотношения риска и доходности и минимизация возможного негативного влияния рисков на финансовые показатели Банка. Управление рисками Банка осуществляется на основании нормативных документов Центрального банка Российской Федерации и внутренних положений Банка.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками в ответ на изменяющиеся внешние и внутренние факторы, а также следуя рекомендациям регулирующих органов.

Базовые принципы системы управления рисками определены в «Стратегии управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий», утвержденной Советом Директоров Банка.

Стратегия управления рисками и капиталом:

- формирует основу для создания общих принципов системы управления значимыми рисками;
- устанавливает подходы к оценке требуемого капитала под покрытие значимых видов рисков и метод агрегирования рисков;
- описывает принципы планирования и управления капиталом;
- определяет базовые требования к сценариям стресс-тестирования;
- устанавливает методику идентификации значимых рисков;
- определяет общие подходы лимитирования;
- устанавливает целевые уровни рисков, достаточности капитала, показателей риск-аппетита;
- определяет состав и периодичность отчетности Банка по рискам.

В рамках системы управления рисками и капиталом Банк обеспечивает организацию следующих процедур:

- процедуры управления значимыми рисками;
- процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- процедуры контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- составление отчетности Банка, формируемой в рамках управления рисками и капиталом;
- процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности.

С целью обеспечения эффективного процесса принятия решений, в Банке построена иерархия органов по управлению рисками в зависимости от типа и величины риска. Распределение функций и ответственности различных подразделений, а также функций Совета директоров и Правления определено «Стратегией управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий».

Структурным подразделением, на которое возлагаются обязанности по оценке и управлению рисками, является отдел управления рисками, который является независимым от подразделений кредитной организации, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков. Деятельность отдела управления рисками соответствует требованиям законодательства, нормативных актов Банка России, внутренним документам кредитной организации и охватывает все риски, присущие деятельности кредитной организации.

Функции по оценке и управлению регуляторным риском возложены на службу внутреннего контроля. Задачей Службы внутреннего аудита является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и проведение проверок соблюдения этих процедур. Результаты анализа оформляются актами и доводятся до сведения Правления Банка и Совета Директоров.

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

Методика идентификации (выявления) значимых для Банка рисков основана на системе показателей, характеризующих:

- уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком;
- сложность осуществляемых Банком операций (сделок);
- объемы осуществляемых операций (сделок);
- начало осуществления новых видов операций.

Виды рисков, в отношении которых Банк России устанавливает обязательные нормативы для кредитных организаций и/или которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала кредитных

ПАО Банк «Кузнецкий»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

организаций, по умолчанию признаются значимыми для Банка. Риски, признанные значимыми по умолчанию, не подлежат ежегодной оценке существенности.

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

Значимыми для Банка рисками являются: кредитный, рыночный, операционный, риск потери ликвидности, риск концентрации и процентный риски.

Внутренняя отчетность об уровне рисков, включающая в том числе информацию об объемах принятых рисков, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала, формируется отделом управления рисками и предоставляется на ежемесячной основе Правлению Банка, на ежеквартальной основе - Совету Директоров. Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении лимитов доводится по мере выявления указанных фактов.

Руководителям подразделений и членам комитетов, в компетенцию которых входит управление рисками, на ежедневной основе предоставляются данные об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка, об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов, о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, путем размещения информации на сетевом диске.

Важной составной частью выработки стратегии управления риском является разработка мероприятий по снижению или предупреждению выявленного риска.

Банк определил для себя следующие стратегические решения, направленные на минимизацию негативных последствий принимаемых рисков:

- уклонение (избежание) риска;
- локализация (ограничение) риска;
- снижение или распределение (диссипация) риска;
- трансферт (передача) риска, в том числе страхование;
- компенсация (принятие) риска.

Банк придерживается комплексного подхода в использовании различных методов снижения риска с целью достижения оптимального соотношения между уровнем достигнутого снижения риска и необходимыми для этого дополнительными затратами.

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

тыс. руб.	за 30 июня 2021 года	за 31 декабря 2020 года	Изменения
Кредитный риск	4 506 244	4 000 023	506 221
Операционный риск	1 091 050	1 092 900	(1 850)
Рыночный риск	377 669	501 906	(124 237)
<b>Совокупный размер риска</b>	<b>5 974 963</b>	<b>5 594 829</b>	<b>380 134</b>

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

## 9.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля.

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

Лимиты на потребность в капитале, показатели склонности к кредитному риску и целевой уровень кредитного риска утверждаются Советом Директоров Банка на ежегодной основе в рамках актуализации «Стратегии управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий».

ПАО Банк «Кузнецкий»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

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

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

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения. Банком проводится регулярный мониторинг залоговых активов с целью обеспечения контроля за количественными, качественными и стоимостными параметрами предметов залога, их правовой принадлежностью, условиями хранения и содержания.

Банк рассчитывает остаточный риск, в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения кредитного риска в виде принимаемого в залог обеспечения могут не дать ожидаемого эффекта из-за невозможности реализовать принятое обеспечение, из-за отказа или отсрочки платежа по независимым гарантиям, а также в результате использования документов, составленных ненадлежащим образом.

Величина остаточного риска, равная стоимости имущества, полученного по отступным, включенного в коды 8829 и 8827 в соответствии с Инструкцией Банка России 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», и находящегося на балансе более 365 дней, представлена далее:

тыс. руб.	за 30 июня 2021 года	за 31 декабря 2020 года
Остаточный риск	66 944	67 286

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

тыс. руб.	за 30 июня 2021 года	за 31 декабря 2020 года	среднее значение за период
Активы с коэффициентом риска 20%	53 093	104 838	78 966
Активы с коэффициентом риска 100%	3 494 493	2 844 325	3 169 409
Активы с пониженными коэффициентами риска	224 836	223 060	223 948
Активы с повышенными коэффициентами риска	622 762	670 745	646 754
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера с коэффициентом риска 100%	111 060	157 055	134 057
	<b>4 506 244</b>	<b>4 000 023</b>	<b>4 253 134</b>

Совокупный объем кредитного риска за 30.06.2021 г. составил 4 506 244 тыс. руб., среднее значение кредитного риска за отчетный период составило 4 253 134 тыс. руб. (за 31.12.2020 г. - 4 000 023 тыс. руб.)

Изменения в систему управления кредитным риском в отчетном периоде не вносились.

#### **Концентрация кредитного риска**

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Максимальная величина кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков по состоянию за 30 июня 2021 года составила 115 097 тыс. рублей, что составляет 17.83% от капитала Банка, при установленном максимальном значении - 20%. (за 31 декабря 2020 года - 100 000 тыс. рублей или 14.68%).

Максимальная величина кредитного риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) по состоянию за 30 июня 2021 года составила 53 935 тыс. рублей, что составляет 8.36% от капитала Банка, при установленном максимальном значении - 20%. (за 31 декабря 2020 года - 71 729 тыс. рублей или 10.53%).

Информация о географической (распределение контрагентов по географическому признаку на субъекты РФ) и отраслевой концентрации кредитного риска представлена в пояснении 4.4.

### **Модель ожидаемых кредитных убытков**

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для оценки резерва по долговым финансовым инструментам. Данная модель основана на своевременном отражении ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, отражаемый как резерв, зависит от степени ухудшения кредитного качества инструмента с момента его первоначального признания.

Банк определяет дефолт как невозможность или нежелание заемщика надлежащим образом выполнять свои обязательства перед Банком в срок и в полном объеме и выделяет для целей оценки два типа вероятности события «дефолт»:

- вероятность дефолта в течение 12 месяцев после даты оценки;
- вероятность дефолта в течение оставшегося после даты оценки срока действия финансового инструмента.

В зависимости от существенности изменения кредитного риска по ссуде по сравнению с кредитным риском, определяемым на дату первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих категорий:

1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)» - финансовые активы, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» - финансовые активы с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)» - обесцененные финансовые инструменты. Финансовый актив Банка считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу и это влияние настолько существенно, что намерения руководства Банка в отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Изменений в моделях оценки или существенных допущениях, применяемых в отчетном периоде, не было.

### **Факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска, и факторы, свидетельствующие об обесценении**

Внутренними нормативными документами Банка определены следующие события, при наступлении которых, увеличение кредитного риска с момента первоначального признания считается существенным (Стадия 2):

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней;
- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п./фактическое появление в деятельности контрагентов негативных факторов;

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

Если в случае проведения реструктуризации ссуды (модификация) предусмотренные договором денежные потоки были пересмотрены, а признание ссуды не было прекращено, Банк определяет степень увеличения кредитного риска по ссуде путем сравнения вероятности дефолта по состоянию на дату оценки для модифицированных договорных условий и вероятности дефолта при первоначальном признании для первоначальных договорных условий (с учетом возраста ссуды).

Кредитный риск считается нормальным, если активы соответствуют любому из следующих критериев:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки,
- ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

Допущение о наличии значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, когда финансовые активы просрочены на более чем 30 дней, в 1 полугодие 2021 году не опровергалось.

Признаками, свидетельствующими о кредитном обесценении задолженности физических лиц (Стадия 3), являются:

- смерть заемщика;
- установление факта получения ссуды по поддельному документу, удостоверяющему личность;
- признание заемщика несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством РФ;
- прекращение трудовых отношений между работодателем и заемщиком при отсутствии у последнего других доходов и отсутствии доходов у членов его семьи.

Признаками, свидетельствующими о кредитном обесценении задолженности юридических лиц (Стадия 3), являются:

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

Наличие дефолта для целей оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки фиксируется в любом из следующих случаев:

- возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней;
- классификация Банком задолженности по договору с расчетным резервом более 35% или 50%, для ссуд, оцениваемых на групповой и индивидуальной основе соответственно, за исключением случаев, когда такой резерв рассчитан до определения качества обслуживания долга в связи с тем, что срок уплаты платежей по договору с контрагентом еще не наступил;
- реализация Банком задолженности с убытком более 25% от суммы реализуемого долга;
- существенная реструктуризация Банком задолженности по договору;
- наличие судебных разбирательств со стороны Банка в отношении заемщика по возврату задолженности, либо введение любой из процедур, предусмотренных законом о банкротстве.

События, имевшие место в отношении одного из кредитов или иных финансовых инструментов, не влекут за собой признание события дефолта по всем остальным финансовым инструментам контрагента при условии, что для них указанные выше события не имели место быть. Исключение составляет последнее из перечисленных событий, наступление которого влечет за собой дефолт по всем инструментам контрагента.

#### ***Восстановление кредитного качества***

Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии 1, определяется при условии:

- с даты классификации до даты анализа прошло не менее 6 месяцев, при этом максимальная продолжительность просроченных платежей за последние 6 месяцев до даты оценки не превысила 5 дней;
- осуществлено погашение просроченных обязательств денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием Банком кредитного риска, связанного с контрагентом);
- ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей;
- на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по сравнению с датой первоначального признания.

Восстановление кредитного качества со Стадии 3 до уровня риска, относящегося к Стадии 1, происходит при условии:

- с даты дефолта до даты анализа прошло не менее 12 месяцев (при этом продолжительность просроченных платежей за последние 6 месяцев до даты анализа не превышала 5 дней);
- устранены индикаторы обесценения;
- отсутствуют факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска;
- погашение обязательств осуществлено денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием Банком кредитного риска, связанного с контрагентом);

#### ***Подход к резервированию для приобретенных или созданных обесцененных активов***

По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам по состоянию на отчетную дату Банк признает в качестве оценочного резерва под убытки, только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк признает в составе прибыли или убытка величину изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли или убытка от обесценения. Банк признает благоприятные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли от обесценения, даже если ожидаемые кредитные убытки за весь срок меньше величины ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании.

***Расчет ожидаемых кредитных убытков на групповой основе***

Групповая оценка применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной (не превышает пороговое значение). В целях групповой оценки обесценения финансовые инструменты группируются по схожим характеристикам кредитного риска

Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает учет квартала выдачи ссуды (винтаж), цели кредита. При этом Банк допускает введение дополнительных критериев группирования ссуд по портфелям (например, регион выдачи кредита, индивидуальные признаки заемщика, источник доходов заемщика и т.п.). Внутри каждого портфеля производится дополнительная группировка, исходя из количества дней просрочки наиболее ранней выплаты по ссуде (бакеты).

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) рассчитываются с использованием трех основных компонентов, а именно: вероятность дефолта (PD), уровень потерь при дефолте (LGD) и величина требований, подверженная риску дефолта (EAD). Эти параметры, как правило, получены на основе внутренних статистических моделей в сочетании с историческими, текущими и прогнозными данными о клиенте и макроэкономическими данными.

Вероятность дефолта (PD) определяется на основании статистических данных Банка и особенностей клиентской базы Банка.

Величина требований, подверженная риску дефолта, (EAD) представляет собой оценку суммы, подвергаемой риску, то есть части кредитного требования, которая теряется в случае дефолта.

Уровень потерь при дефолте (LGD) является оценкой той части EAD, которая будет безвозмездно потеряна, если произойдет дефолт. При этом принимается во внимание минимизирующий эффект залога.

***Расчет ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе.***

Ожидаемые кредитные убытки по задолженности юридических лиц, превышающей пороговое значение, оцениваются на индивидуальной основе.

Оценка величины ожидаемых кредитных убытков по индивидуально оцениваемым заемщикам-контрагентам Банка основана на внутреннем рейтинге заемщика и соответствующей этому рейтингу вероятности дефолта. Расчет внутреннего рейтинга и вероятности дефолта строится на основе финансовых показателей, качественных показателей, макроэкономических факторов и экспертных корректировок, статистики Банка по процедурам погашения за прошлые периоды. Влияние макроэкономических факторов определяется на уровне отрасли, в которой осуществляет свою основную деятельность Контрагент. Влияние отрасли определяется посредством коэффициента бета (индустриальный), информация о котором публикуется в открытых источниках.

При определении ожидаемых кредитных убытков Банк не рассматривает все возможные сценарии будущих изменений экономических условий. Банк принимает во внимание базовый сценарий, который строится на основании фактически достигнутых за предыдущие периоды макроэкономических показателей и сложившегося тренда, а также сценарии, которые учитывают ухудшение/улучшение показателей в зависимости от позитивного или негативного тренда, и дополнительный сценарий, который строится в зависимости от величины дисперсии вероятности дефолта.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих денежных потоках с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

ПАО Банк «Кузнецкий»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

Информация о классификации активов по категориям качества, объемах активов с просроченными платежами, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери и корректировках резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию за 30 июня 2021 года представлена далее:

Сумма требований	Активы с просроченными платежами										Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв					Корректировка резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки	
	Категория качества																		
	1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней								Итого		
тыс. руб.																			
Средства в кредитных организациях	136 375	118 688	2	-	-	17 685	-	-	-	-	17 685	X	-	-	-	17 685	17 685	320	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 370 730	717 117	2 699 279	483 141	88 967	382 226	29 832	85 952	7 002	293 155	562 318	518 747	48 054	61 681	45 135	363 877	518 747	(8 761)	
Проценты и штрафы по ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	46 064	1 878	12 185	2 398	1 596	28 007	820	1 982	186	15 503	29 416	28 957	205	384	807	27 561	28 957	(4 670)	
Вложения в ценные бумаги	200 273	51 015	129 064	20 194	-	-	-	-	-	-	5 532	5 532	1 291	4 241	-	-	5 532	(5 532)	
Прочие активы	62 821	26 801	28 388	15	3	7 614	-	-	-	11	8 313	8 314	703	1	1	7 609	8 314	(1)	
	<b>4 816 263</b>	<b>915 499</b>	<b>2 868 918</b>	<b>505 748</b>	<b>90 566</b>	<b>435 532</b>	<b>30 652</b>	<b>87 934</b>	<b>7 188</b>	<b>308 669</b>	<b>623 264</b>	<b>561 550</b>	<b>50 253</b>	<b>66 307</b>	<b>45 943</b>	<b>416 732</b>	<b>579 235</b>	<b>(18 644)</b>	

Информация о классификации ссудной и приравненной к ней задолженности по стадиям обесценения по состоянию за 30 июня 2021 года представлена далее:

тыс. руб.	Активы с просроченными платежами							Резервы на возможные потери	Корректировка резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки	Чистые вложения в финансовые активы за вычетом оценочного резерва
	Балансовая стоимость финансового актива	Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 360 дней	свыше 360 дней			
<b>1 стадия</b>	<b>3 679 425</b>	<b>40 524</b>	<b>40 524</b>	-	-	-	-	<b>114 047</b>	<b>39 152</b>	<b>3 526 226</b>
Ссуды клиентам - кредитным организациям	66 786	-	-	-	-	-	-	-	23	66 763
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 497 233	12 079	12 079	-	-	-	-	62 415	37 614	2 397 204
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - юридическим лицам	16 062	-	-	-	-	-	-	-	167	15 895
Ссуды физическим лицам	1 078 247	28 445	28 445	-	-	-	-	46 938	401	1 030 908
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - физическим лицам	21 097	-	-	-	-	-	-	4 694	947	15 456
<b>2 стадия</b>	<b>241 016</b>	<b>12 228</b>	-	<b>12 228</b>	-	-	-	<b>7 614</b>	<b>(1 204)</b>	<b>234 606</b>
Ссуды клиентам - кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	229 495	1 355	-	1 355	-	-	-	3 081	(1 376)	227 790
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды физическим	11 521	10 873	-	10 873	-	-	-	4 533	172	6 816
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>3 стадия</b>	<b>450 292</b>	<b>362 129</b>	<b>106</b>	<b>63 000</b>	<b>5 866</b>	<b>46 228</b>	<b>246 929</b>	<b>396 977</b>	<b>(9 385)</b>	<b>62 700</b>
Ссуды клиентам - кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	344 583	262 003	-	63 000	4 325	1 291	193 387	294 633	17 314	32 636
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - юридическим лицам	4 471	-	-	-	-	-	-	4 471	(224)	224
Ссуды физическим лицам	101 238	100 126	106	-	1 541	44 937	53 542	97 873	(26 475)	29 840
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>4 370 733</b>	<b>402 802</b>	<b>40 630</b>	<b>75 228</b>	<b>5 866</b>	<b>46 228</b>	<b>246 929</b>	<b>518 638</b>	<b>28 563</b>	<b>3 823 532</b>



Информация о классификации активов по категориям качества, объемах активов с просроченными платежами, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию за 31 декабря 2020 года представлена далее:

тыс. руб.	Сумма требований	Категория качества					Активы с просроченными платежами					Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв					Корректировка резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки
		1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	2			3	4	5	Итого		
	Средства в кредитных организациях	139 471	68 219	53 567	-	-	17 685	-	-	-	-	17 685	X	536	-	-	17 685	18 221	(175)
	Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 112 085	622 621	2 551 070	328 513	216 365	393 516	16 396	51 340	2 341	352 591	609 715	588 357	49 658	57 319	105 518	375 862	588 357	(24 700)
	Проценты и штрафы по ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	68 350	14 724	10 898	1 563	4 055	37 110	462	3 268	64	23 717	39 543	39 251	220	196	2 023	36 812	39 251	(3 755)
	Вложения в ценные бумаги	953 424	828 883	124 541	-	-	-	-	-	-	-	1 245	1 245	1 245	-	-	-	1 245	(1245)
	Прочие активы	49 856	12 093	28 298	1 697	11	7 757	-	-	-	11	8 800	8 800	694	356	5	7 745	8 800	(3)
	<b>Итого</b>	<b>5 323 186</b>	<b>1 546 540</b>	<b>2 768 374</b>	<b>331 773</b>	<b>220 431</b>	<b>456 068</b>	<b>16 858</b>	<b>54 608</b>	<b>2 405</b>	<b>376 319</b>	<b>676 988</b>	<b>637 653</b>	<b>52 353</b>	<b>57 871</b>	<b>107 546</b>	<b>438 104</b>	<b>655 874</b>	<b>(29 878)</b>

Информация о классификации ссудной и приравненной к ней задолженности по стадиям обесценения по состоянию за 31 декабря 2020 года представлена далее:

тыс. руб.	Балансовая стоимость финансового актива	Активы с просроченными платежами							Резервы на возможные потери	Корректировка резерва оценочного под ожидаемые кредитные убытки	Чистые вложения в активы за вычетом оценочного резерва
		Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 360 дней	свыше 360 дней				
<b>1 стадия</b>	<b>2 978 395</b>	<b>15 395</b>	<b>15 395</b>	-	-	-	-	<b>81 918</b>	<b>(27 452)</b>	<b>2 923 929</b>	
Суды клиентам - кредитным организациям	7 092	-	-	-	-	-	-	-	-	7 092	
Суды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 926 844	-	-	-	-	-	-	45 080	(37 590)	1 919 354	
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - юридическим лицам	23 842	-	-	-	-	-	-	53	(32)	23 821	
Суды физическим лицам	1 005 611	15 395	15 395	-	-	-	-	35 778	8 791	961 042	
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - физическим лицам	15 006	-	-	-	-	-	-	1 007	1 379	12 620	
<b>2 стадия</b>	<b>585 188</b>	<b>12 332</b>	<b>6 009</b>	<b>2 301</b>	-	-	<b>4 022</b>	<b>66 704</b>	<b>(18 559)</b>	<b>537 043</b>	
Суды клиентам - кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Суды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	577 780	5 411	-	1 389	-	-	4 022	65 039	(20 507)	533 248	
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Суды физическим	7 408	6 921	6 009	912	-	-	-	1 665	1 948	3 795	
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>3 стадия</b>	<b>548 502</b>	<b>393 940</b>	<b>11 481</b>	<b>39 220</b>	<b>542</b>	<b>105 195</b>	<b>237 502</b>	<b>439 735</b>	<b>21 311</b>	<b>87 456</b>	
Суды клиентам - кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Суды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	440 985	291 017	-	-	-	-	102 210	188 807	37 085	57 501	
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - юридическим лицам	4 471	-	-	-	-	-	-	4 471	(224)	224	
Суды физическим лицам	103 046	102 923	11 481	39 220	542	2 985	48 695	88 865	(15 550)	29 731	
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Итого</b>	<b>4 112 085</b>	<b>421 667</b>	<b>32 885</b>	<b>41 521</b>	<b>542</b>	<b>105 195</b>	<b>241 524</b>	<b>588 357</b>	<b>(24 700)</b>	<b>3 548 428</b>	

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У. Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска представлены в отчете об уровне достаточности капитала публикуемой формы № 0409808.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные. По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении Банка России №590-П. Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам. Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением Банка России №590-П. Кроме того по ссудной задолженности формируются резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями Положения Банка России №605-П и МСФО (IFRS) 9.

Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам клиентов и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на индивидуальной или портфельной основе в зависимости от характера финансовых активов.

Оценка существенности увеличения кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания производится путем анализа изменения риска дефолта, а также факторов, свидетельствующих о росте вероятности его наступления, в соответствии с которыми финансовые активы подлежат распределению по стадиям обесценения.

Оценочный резерв учитывается как разница между оценочным резервом и резервом на возможные потери на счетах корректировки резервов на возможные потери. Сумма корректировки распределяется между различными балансовыми счетами корректировок резервов на возможные потери пропорционально суммам задолженности. Оценка ожидаемых кредитных убытков осуществляется в порядке, установленном внутренними нормативными документами.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком на дату первоначального признания, не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, в случае значительного увеличения кредитного риска, на дату реклассификации финансового актива, на дату прекращения признания.

### **Модифицированные активы**

Под модификацией (реструктуризацией) понимается пересмотр денежных потоков по договору, в сторону, существенно уменьшающую амортизированную стоимость актива по сравнению с его первоначальной стоимостью до первого пересмотра потоков по договору (до первой реструктуризации). Изменения денежных потоков, обусловленные условиями, заложенными в первоначальный договор, модификациями не являются.

В зависимости от условий договора, которые изменяются, модификации делятся на существенные и несущественные.

Под существенной модификацией понимается пересмотр денежных потоков по договору, приводящий к уменьшению на 10% амортизированной стоимости актива по сравнению с его стоимостью до первого пересмотра потоков по договору (до первой реструктуризации). Для кредитных линий и овердрафтов приводящей к дефолту считается: для овердрафтов и кредитных линий с траншами до 180 дней - третья и последующие реструктуризации по договору, для кредитных линий с траншами от 180 включительно дней – вторая и последующие реструктуризации по договору.

Не признаются существенными модификации, вызванные событиями:

- изменение процентной ставки, в т.ч. в связи с изменением рыночного индикатора (например, ставки рефинансирования), или обслуживанием ссуды, или стадией выполнения проекта в случае проектного финансирования, или изменением качества обеспечения по ссуде, если такое изменение предусмотрено договором;
- изменение процентной ставки при одновременном эквивалентном изменении фиксированных комиссий по ссуде, компенсирующих влияние изменения процентной ставки;
- изменение лимита задолженности по договорам не возобновляемой кредитной линии;
- изменение лимита овердрафта.

Если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу были пересмотрены или модифицированы и признание финансового актива не было прекращено, Банк оценивает, увеличился ли значительно кредитный риск по финансовому инструменту путем сравнения:

- вероятности дефолта по состоянию на дату оценки для модифицированных договорных условий; и
- вероятности дефолта при первоначальном признании для первоначальных договорных условий (с учетом возраста ссуды).

Чистая прибыль/убыток, признанная (признанный) Банком в связи с изменением денежных потоков в отчетном периоде отсутствовали, в связи с отсутствием модификаций, превышающих порог существенности.

### ***Политика списания***

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов.

Основными ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются:

- получение актов уполномоченных государственных органов о невозможности взыскания;
- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения должником обязательств перед Банком в течение установленного срока до даты принятия решения о списании при условии, что предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора;
- наличие обоснованных оснований полагать, что издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Условия и процедуры списания финансовых активов зафиксированы во внутренних нормативных документах Банка.

За 30 июня 2021 г. и за 31 декабря 2020 г. у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по финансовым активам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

### ***Обеспечение***

Все виды залогового обеспечения подлежат обязательному мониторингу.

Существенных изменений в процедуры оценки обеспечения и формы мониторинга залога в отчетном периоде не производилось.

Специалист по работе с залогами совместно со специалистом кредитного подразделения контролируют обеспеченность выданных активов. Банк при анализе и оценке предмета залога использует также отчеты независимых оценщиков.

Процедура оценки обеспечения:

- при оценке стоимости предмета залога специалистом по работе с залогами принимаются во внимание фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по видам имущества, предоставленного в залог, а также справочные данные об уровне цен, включая справки торгующих или снабженческих организаций об уровне цен, а также оценку независимых оценщиков;
- для проведения комплексной оценки предполагаемого залога специалист по работе с залогами осуществляет: проверку соответствия предмета залогов и документов, подтверждающих права залогодателя, осмотр предмета залога, проверку и оценку условий хранения (содержания) предмета залога, оценку возможности реализации залога;
- определение мер по снижению залоговых рисков.

В случае, когда предлагаемое обеспечение не разрешено к свободному обращению или предметы предполагаемого залога являются нежелательными для оформления в залог, специалист по работе с залогами определяет возможность оформления данных предметов в залог с указанием ограничительных условий в итоговом заключении и/или передает соответствующую информацию в кредитующее подразделение для проработки с заемщиком вопроса о предоставлении альтернативного обеспечения.

Формы мониторинга, используемые Банком:

- документарная – анализ документов по предмету залога;
- визуальная – осмотр предмета залога.

Мониторинг залога осуществляется посредством следующих мероприятий:

- проверка состояния предмета залога в соответствии с оформленным договором залога;
- подтверждение залоговой стоимости предмета залога;
- документальное подтверждение права залогодателя на предоставленное в залог имущество.

Проведение мониторинга заложенного имущества проводится на систематической основе в течение всего действия договора залога. Периодичность проведения мониторинга заложенного имущества зависит от категории качества ссуды и наличия договора страхования имущества, а также включения ссуды в портфель однородных ссуд.

### ***Ссуды юридическим лицам***

Банк, не пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам, отнесенным к первой категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П. Мониторинг заложенного имущества строится по следующим правилам в зависимости от категории качества ссуды:

Категория качества ссуды	Портфель однородных ссуд	Непортфельные ссуды
1	Мониторинг не осуществляется	Мониторинг не осуществляется
2	Мониторинг не осуществляется	Первая схема мониторинга
3	Первая схема мониторинга	Вторая схема мониторинга
4	Вторая схема мониторинга	Вторая схема мониторинга
5	Вторая схема мониторинга	Вторая схема мониторинга

Первая схема мониторинга, подразумевает следующую периодичность:

– если имущество застраховано: товарно-материальных ценностей в обороте и переработке, оборудования, транспорта, машин и механизмов – не реже 1 раза в календарное полугодие; объектов недвижимого имущества – не реже 1 раза в год;

– если имущество не застраховано: товарно-материальных ценностей в обороте и переработке, оборудования, транспорта, машин и механизмов – не реже 1 раза в календарный квартал; объектов недвижимого имущества – не реже 1 раза в год.

Вторая схема мониторинга, подразумевает следующую периодичность: товарно-материальных ценностей в обороте и переработке – ежемесячно; оборудования, транспорта, машин и механизмов – не реже 1 раза в календарный квартал; объектов недвижимого имущества – не реже 1 раза в год.

### Ссуды физическим лицам

По ссудам физическим лицам порядок оценки справедливой стоимости обеспечения аналогичен порядку оценки справедливой стоимости обеспечения по ссудам юридическим лицам.

Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости.

Ссуды на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Овердрафты по кредитным картам не имеют обеспечения.

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

тыс. руб.	за 30 июня 2021 года	за 31 декабря 2020 года
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам, в том числе:	<b>542 479</b>	<b>491 746</b>
<i>обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва</i>	-	-
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценные металлы, в том числе:	<b>3 405 449</b>	<b>3 443 722</b>
<i>обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва,</i>		
<i>в том числе:</i>		
<i>недвижимое имущество</i>	211 334	150 297
<i>Полученные гарантии и поручительства,</i>		
<i>в том числе:</i>	<b>9 120 729</b>	<b>7 511 652</b>
<i>обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва</i>	-	-
	<b>13 068 657</b>	<b>11 447 120</b>
Величина снижения кредитного риска за счет принятого в уменьшение расчетного резерва имущества	<b>44 030</b>	<b>21 650</b>

### Изыятое обеспечение

Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам

Информация о размере изъятого обеспечения представлена далее:

тыс. руб.	Земля	Недвижимость	Прочие активы	Итого
<b>Изыятое обеспечение за 31.12.2020</b>	<b>44 197</b>	<b>56 778</b>	<b>5 116</b>	<b>106 091</b>
Поступления	-	1 230	311	<b>1 541</b>
Выбытия	342	29 152	311	<b>29 805</b>
<b>Изыятое обеспечение за 30.06.2021</b>	<b>43 855</b>	<b>28 856</b>	<b>5 116</b>	<b>77 827</b>
Справедливая стоимость реализованного обеспечения	372	31 673	315	32 360

Банк обладает пулом обеспечения по кредитам Банка России в рамках «Договора об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам» №0609K001 от 27.09.2018, включающего в себя ценные бумаги и нерыночные активы в виде прав требования по выданным Банком кредитам. Возможности прочих активов для использования в качестве обеспечения ограничены.

Обремененные активы учитываются в балансе банка на соответствующих счетах второго порядка в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017г № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Отличия в учетной политике в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

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

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

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

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

На отчетную дату в НКО АО НРД в разделе «Блокировано Банком России» учитываются ОФЗ в размере 150 тыс. штук составляющие пул обеспечения по внутрисдневным кредитам, кредитам «овернайт» и ломбардным кредитам. В отчетном периоде ломбардные кредиты, внутрисдневные кредиты и кредиты «овернайт» Банка России не привлекались, соответственно, ценные бумаги в залоге не находились.

В отчетном периоде Банк не производил списание с баланса активов в связи с полной утратой прав на них и полной передачей рисков по ним.

На отчетную дату имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, отсутствует.

Сведения об обремененных и необремененных активах за отчетный период, рассчитанных как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала, представлены в подразделе 3.4 раздела 3 публикуемой формы № 0409808.

## **9.2. РЫНОЧНЫЙ РИСК**

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

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

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

Банк управляет рыночным риском путем контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Лимит на величину показателя рыночного риска (отношение рыночного риска к капиталу) утвержден Советом Директоров Банка в рамках «Стратегии управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий». Лимит на максимальный размер вложений в ценные бумаги одного эмитента/общую сумму вложений в облигации юридических лиц-эмитентов утверждается Правлением Банка в рамках лимитов по операциям.

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

тыс. руб.	за 30 июня 2021 года	за 31 декабря 2020 года
Процентный риск, в том числе:	30 212.72	<b>40 151.62</b>
- Специальный процентный риск	9 803.78	16 252.65
- Общий процентный риск	20 408.94	23 898.97
Фондовый риск, в том числе:	0.76	<b>0.84</b>
- Специальный фондовый риск	0.38	0.42
- Общий фондовый риск	0.38	0.42
Валютный риск	-	-
<b>Величина рыночного риска</b>	<b>377 668.50</b>	<b>501 905.75</b>

По состоянию за 30 июня 2021 года совокупная величина рыночного риска Банка, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П, составила 377 668,5 тысяч рублей (за 31 декабря 2020 года: 501 905,75 тысяч рублей).

Изменения в систему оценки рыночного риска в отчетном периоде не вносились.

### **Валютный риск**

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

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

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

Отделом управления рисками ежедневно рассчитывается величина валютного риска в соответствии со стандартизированным подходом по методологии Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 30.06.2021г., в тыс. руб.

тыс. руб.	за 30 июня 2021 года			
	Российские рубли	Евро	Доллары США	Всего
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	<b>158 562</b>	32 596	48 860	<b>240 018</b>
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, из них	<b>88 403</b>	-	-	<b>88 403</b>
<i>обязательные резервы</i>	<b>9 683</b>	-	-	<b>9 683</b>
Средства в кредитных организациях	<b>28 530</b>	57 391	32 449	<b>118 370</b>
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	<b>4 543 170</b>	-	-	<b>4 543 170</b>
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<b>1 146 278</b>	-	-	<b>1 146 278</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<b>5</b>	-	-	<b>5</b>
Отложенный налоговый актив	<b>25</b>	-	-	<b>25</b>
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	<b>76 757</b>	-	-	<b>76 757</b>
Требования по текущему налогу на прибыль	<b>13 148</b>	-	-	<b>13 148</b>
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	<b>285 819</b>	-	-	<b>285 819</b>

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	35 675	-	-	35 675
Прочие активы	53 835	-	392	54 227
<b>Всего активов</b>	<b>6 430 207</b>	<b>89 987</b>	<b>81 701</b>	<b>6 601 895</b>

#### ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка российской Федерации	24 732	-	-	24 732
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 634 692	90 070	80 999	5 805 761
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Прочие обязательства	146 934	-	-	146 934
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	22 053	-	-	22 053
<b>Всего обязательств</b>	<b>5 828 411</b>	<b>90 070</b>	<b>80 999</b>	<b>5 999 480</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>601 796</b>	<b>-83</b>	<b>702</b>	<b>602 415</b>

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31.12.2020г., в тыс. руб.

тыс. руб.	за 31 декабря 2020 года			
	Российские рубли	Евро	Доллары США	Всего
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	170 792	39 276	44 723	254 791
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, из них	207 369	-	-	207 369
<i>обязательные резервы</i>	9 744	-	-	9 744
Средства в кредитных организациях	62 595	33 039	25 791	121 425
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 872 476	-	-	4 872 476
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 119 758	-	-	1 119 758
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	-	-	5
Отложенный налоговый актив	99	-	-	99
Требования по текущему налогу на прибыль	7 920	-	-	7 920
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	301 519	-	-	301 519
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	63 904	-	-	63 904
Прочие активы	43 810	17	25	43 852
<b>Всего активов</b>	<b>6 850 247</b>	<b>72 332</b>	<b>70 539</b>	<b>6 993 118</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка российской Федерации	62 687	-	-	62 687
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 040 748	72 478	70 898	6 184 124
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2421	-	-	2421
Отложенное налоговое обязательство	0	-	-	0
Прочие обязательства	118 035	97	-	118 132
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 790	-	-	2 790
<b>Всего обязательств</b>	<b>6 226 681</b>	<b>72 575</b>	<b>70 898</b>	<b>6 370 154</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>623 566</b>	<b>(243)</b>	<b>(359)</b>	<b>622 964</b>



Следующая таблица показывает чувствительность прибыли к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

тыс. руб.	за 30 июня 2021 года	за 31 декабря 2020 года
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	59.49	184.66
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(76.02)	(95.04)

Изменения методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

### **Процентный риск**

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

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

Для целей расчета общего процентного риска за 30.06.2021г. Банком учитывалась текущая справедливая стоимость Облигаций Федерального займа (стоимость с учетом начисленного купонного дохода, дисконта, премии и переоценки) в размере 721 407 тыс. руб., текущая справедливая стоимость купонных облигаций Банка России в размере 302 324 тыс. руб. и текущая справедливая стоимость корпоративных облигаций в размере 122 547 тыс. руб.

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

	Влияние, тыс. руб. 30.06.2021	Влияние, тыс. руб. 31.12.2020
Сдвиг на 100 базисных пунктов вниз	(9 700)	(10 450)
Сдвиг на 100 базисных пунктов вверх	9 700	10 450

Изменения методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

### **9.3. РИСК ЛИКВИДНОСТИ**

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

Ответственными подразделениями Банка, осуществляющими оценку и контроль состояния ликвидности, являются Аналитическое управление и Казначейство, материалы которых не реже двух раз в месяц, представляются на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами (коллегиальный орган, созданный для управления риском потери ликвидности). Ответственное лицо за управление ликвидностью в Банке назначается Приказом Председателя Правления. В случае возникновения конфликта интересов между прибылью и ликвидностью, решение принимается в пользу последней.

Казначейство Банка получает от структурных подразделений информацию по совершенным финансовым операциям и плановым сделкам, ежемесячно составляет прогноз денежного потока, ежедневно анализирует и прогнозирует состояние мгновенной, текущей ликвидности. К компетенции Казначейства относится поддержание необходимого количества ценных бумаг, свободных от обременения, контроль соблюдения установленных лимитов по объемам и срокам межбанковских кредитов, а также инициация изменения

лимитов (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие). В случае необходимости разрабатываются рекомендации по восстановлению ликвидности, готовятся предложения по возможности продажи ликвидных активов.

Межбанковские сделки, сделки по размещению депозитов в Банке России, сделки по привлечению кредитов в Банке России под залог ценных бумаг, сделки с ценными бумагами, заключаются Казначейством Банка согласно указаниям Председателя Правления (Заместителя Председателя Правления Банка в рамках его компетенции).

В компетенции Аналитического управления находится расчет показателей, используемых для оценки уровня ликвидности, контроль за соблюдением установленных предельных значений показателей, формирование исходной информации для проведения анализа и составления прогноза изменения значений показателей ликвидности Банка, контроль среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка, информирование руководства о состоянии среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка, выработка рекомендаций по объемам и срокам привлечения и размещения ресурсов, расчет минимальных значений коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

Причинами возникновения риска ликвидности являются:

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

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

Система управления риском ликвидности является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами и включает несколько основных компонентов:

- управление мгновенной и текущей ликвидностью Банка, осуществляемое Казначейством на ежедневной основе и направленное на поддержание ликвидной позиции текущего дня и на период до 30 дней на приемлемом уровне;
- управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью Банка, реализуемое Аналитическим управлением и направленное на поддержание ликвидной позиции на соответствующих сроках, а также на достижение оптимального соотношения риска и доходности;
- антикризисное управление ликвидностью Банка, целью которого является обеспечение выполнения Банком своих обязательств в случае возникновения нарушений ликвидности и восстановление ликвидности.

Банк управляет риском потери ликвидности, используя следующие методы:

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

Управление риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет определять возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности, а также планируемые операции и источники привлечения средств.

В целях предупреждения дефицита ликвидности Банк формирует резервы ликвидности - ликвидные активы для целей исполнения обязательств при незапланированном оттоке средств. Банковский портфель облигаций высоконадежных эмитентов в случае необходимости, может быть использован в качестве обеспечения по операциям кредитования, либо реализован в кратчайшие сроки с минимальными дисконтами. Также, в целях поддержания резерва ликвидности, Банк размещает денежные средства в безрисковые активы (депозиты в Банке России), которые могут быть востребованы Банком в минимальные сроки. Устойчивость депозитной базы обеспечивается культурой обслуживания, расширением предоставляемых услуг, повышением доверия клиентов к Банку.

Ниже приводится анализ активов, удерживаемых для управления риском ликвидности, по срокам до погашения.

**за 30 июня 2021 года**

<i>тыс. руб.</i>	<b>до востребования и менее 1 месяца</b>	<b>от 1 до 6 месяцев</b>	<b>от 6 месяцев в до 1 года</b>	<b>от 1 года до 5 лет</b>	<b>свыше 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<i>Облигации Федерального Займа</i>	-	-	-	721 406	-	<b>721 406</b>
<i>Купонные облигации Банка России</i>	151 679	150 645	-	-	-	<b>302 324</b>
<i>Корпоративные облигации</i>	-	-	-	61 550	60 998	<b>122 548</b>
<b>Итого активы, удерживаемые для управления риском ликвидности</b>	<b>151 679</b>	<b>150 645</b>	<b>-</b>	<b>782 956</b>	<b>60 998</b>	<b>1 146 278</b>

**за 31 декабря 2020 года**

<i>тыс. руб.</i>	<b>до востребования и менее 1 месяца</b>	<b>от 1 до 6 месяцев</b>	<b>от 6 месяцев до 1 года</b>	<b>от 1 года до 5 лет</b>	<b>свыше 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<i>Облигации Федерального Займа</i>	-	-	-	765 709	-	<b>765 709</b>
<i>Купонные облигации Банка России</i>	-	150 890	-	-	-	<b>150 890</b>
<i>Корпоративные облигации</i>	-	-	-	63 242	139 917	<b>203 159</b>
<b>Итого активы, удерживаемые для управления риском ликвидности</b>	<b>-</b>	<b>150 890</b>	<b>-</b>	<b>828 951</b>	<b>139 917</b>	<b>1 119 758</b>

Активы, удерживаемые для управления риском ликвидности, отражены по текущей справедливой стоимости по состоянию на отчетную дату.

Информация о наличии депозитов в Банке России представлена в пояснении 4.4.

Стресс-тестирование риска потери ликвидности проводится на регулярной основе с периодичностью, установленной внутренними документами Банка (не реже 1 раза в год). В качестве фактора риска при стресс-тестировании ликвидности Банком рассматривается отток привлеченных средств: от незначительного ухудшения расчетных показателей в пределах 10% до существенного ухудшения расчетных показателей в пределах 30%-40%. С целью недопущения проблем с ликвидностью Банк, в зависимости от макроэкономической ситуации и изменений финансового положения, может ввести план превентивных мероприятий в соответствии с «Планом мероприятий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций».

Банк России установил норматив текущей ликвидности (НЗ), который банки с базовой лицензией обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода факты нарушения норматива текущей ликвидности Банком не зафиксированы. В отчетном периоде значение норматива НЗ уменьшилось по сравнению с данными за 31.12.2020г. с 87,438% до 73,952% за 30 июня 2021г., тем не менее имеется значительный запас по сравнению с минимально допустимым уровнем, установленным Банком России (50%). Концентрация ресурсной базы Банка незначительна, что позволяет снизить риск потери ресурсной базы и ликвидности в случае отказа клиентов от сотрудничества с кредитной организацией. В течение отчетного периода у Банка отсутствовали кредиторы и вкладчики, доля обязательств каждого из которых в совокупной величине обязательств Банка составляла 10 и более процентов. Доля средств крупнейшего клиента (группы клиентов) в процентах от обязательств за 30.06.2021 составила 1,71% (за 31.12.2020 – 2,18%). Доля средств 10 крупнейших клиентов (группы клиентов) в обязательствах Банка за 30.06.2021г. составила 10,37% (за 31.12.2020 – 10,71%).

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

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

Информация о результатах распределения балансовых активов (1 и 2 категории качества), обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) (на основании формы №0409125) по состоянию за 30 июня 2021 года представлена далее:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>АКТИВЫ</b>										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	437428	437428	437428	437428	437428	437428	437428	437428	437428	437428
1.1. II категории качества	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	31419	36419	58238	91117	191633	505599	983505	1596531	1959591	4110831
3.1. II категории качества	13399	17955	29774	53589	148269	316231	719885	1198826	1492211	3299108
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	1125087	1125095	1125095	1125417	1126482	1128231	1141749	1152517	1170728	1335411
4.1. II категории качества	101357	101365	101365	101454	101454	101631	103656	105199	107406	124548
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	582	582	582	582	582	582	2660	2660	5321	98403
5.1. II категории качества	224	224	224	224	224	224	848	848	1696	27450
6. Прочие активы, всего, в том числе:	62258	62258	62258	62258	62258	62258	62258	62258	62258	62258
6.1. II категории качества	27619	27619	27619	27619	27619	27619	27619	27619	27619	27619
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)</b>	<b>1656779</b>	<b>1661787</b>	<b>1683606</b>	<b>1716807</b>	<b>1818388</b>	<b>2134103</b>	<b>2627605</b>	<b>3251399</b>	<b>3635331</b>	<b>6044336</b>
8. Справочно. Кредитные линии, открытые кредитной организацией, в том числе:	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000
8.1. Банком России	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000
8.2. юридическими лицами - нерезидентами, включая кредитными организациями – нерезидентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>ПАССИВЫ</b>										
9. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	69	69	237	483	761	12193	26435
9.1. средства кредитных организаций – нерезидентов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

10. Средства клиентов, всего, в том числе:	1960147	2092921	2242664	2568373	2808014	3650980	4427883	4800587	5182307	5908663
10.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	1149	1149	1149	1149	1149	1149	1149	1149	1149	1149
10.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	1063744	1193893	1244038	1428948	1570627	2198898	2832938	3181098	3557127	4159737
10.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	448	448	448	448	448	448	448	448	448	448
11. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12. Прочие обязательства, всего, в том числе:	23957	31286	31286	31286	41534	46883	46883	51208	51593	128759
12.1. прочие обязательства перед нерезидентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>13. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)</b>	<b>1984104</b>	<b>2124207</b>	<b>2273950</b>	<b>2599728</b>	<b>2849617</b>	<b>3698100</b>	<b>4475249</b>	<b>4852556</b>	<b>5246093</b>	<b>6063857</b>
14. Условные обязательства кредитного характера и гарантии, выданные кредитной организацией, всего, в том числе:	767966	767966	767966	767966	767966	767966	767966	767966	767966	767966
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
15. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 13 и 14)	<b>-1095291</b>	<b>-1230386</b>	<b>-1358310</b>	<b>-1650887</b>	<b>-1799195</b>	<b>-2331963</b>	<b>-2615610</b>	<b>-2369123</b>	<b>-2378728</b>	<b>-787487</b>
16. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 15 : строку 13) x100 %	<b>-55.2</b>	<b>-57.9</b>	<b>-59.7</b>	<b>-63.5</b>	<b>-63.1</b>	<b>-63.1</b>	<b>-58.4</b>	<b>-48.8</b>	<b>-45.3</b>	<b>-13.0</b>

Информация о результатах распределения балансовых активов (1 и 2 категории качества), обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) (на основании формы № 0409125) по состоянию за 31 декабря 2020 года представлена далее:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>АКТИВЫ</b>										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	573666	573666	573666	573666	573666	573666	573666	573666	573666	573666
1.1. II категории качества	53031	53031	53031	53031	53031	53031	53031	53031	53031	53031
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	27945	27945	32631	87945	193496	616653	1205209	1590512	1937168	3797755

3.1. II категории качества	10607	10607	15184	68315	170785	486898	968964	1294835	1488238	3085751
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	1118494	1118496	1118496	1119593	1119593	1120696	1136184	1147570	1168808	1383780
4.1. II категории качества	125702	125702	125702	125787	125787	126174	128191	130352	132925	155306
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1. II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Прочие активы, всего, в том числе:	59832	59832	59832	59832	59832	59832	59832	59832	59832	59832
6.1. II категории качества	36128	36128	36128	36128	36128	36128	36128	36128	36128	36128
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)</b>	<b>1779942</b>	<b>1779944</b>	<b>1784630</b>	<b>1841041</b>	<b>1946592</b>	<b>2370852</b>	<b>2974896</b>	<b>3371585</b>	<b>3739479</b>	<b>5815038</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	178	178	967	38938	42186	42403	64447
8.1. средства кредитных организаций – нерезидентов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	2127401	2183417	2368533	2892571	3168374	4099046	4714105	5087181	5649090	6305906
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	1114071	1119110	1193848	1447695	1565555	2260516	2834558	3201428	3702627	4211961
9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	-	-	-	-	-	-	36	36	36	36
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	14712	14712	14712	14890	26430	32113	32913	32913	32913	32913
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)</b>	<b>2142113</b>	<b>2198129</b>	<b>2383245</b>	<b>2907639</b>	<b>3194982</b>	<b>4132126</b>	<b>4785956</b>	<b>5162280</b>	<b>5724406</b>	<b>6403266</b>
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	621308	621308	621308	621308	621308	621308	621308	621308	621308	621308
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	<b>-983479</b>	<b>-1039493</b>	<b>-1219923</b>	<b>-1687906</b>	<b>-1869698</b>	<b>-2382582</b>	<b>-2432368</b>	<b>-2412003</b>	<b>-2606235</b>	<b>-1209536</b>
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	<b>-45.9</b>	<b>-47.3</b>	<b>-51.2</b>	<b>-58.1</b>	<b>-58.5</b>	<b>-57.7</b>	<b>-50.8</b>	<b>-46.7</b>	<b>-45.5</b>	<b>-18.9</b>

На протяжении отчетного периода предельные значения коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности, установленные Банком, соблюдались.

#### 9.4. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

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

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

Система управления операционным риском направлена на поддержание данного риска на приемлемом для Банка уровне, а также на максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков, связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями)

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

Банком ведется мониторинг уровня операционного риска путем формирования базы факторов данного риска, ежемесячной оценки индикаторов риска, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

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

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

- контроль за соблюдением установленных процедур;

- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;

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

- резервное копирование информации;

- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;

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

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

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

- страхование;

- стресс-тестирование и др.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018г. № 652 – П «О порядке расчета размера операционного риска».

Изменения в систему управления операционным риском в отчетном периоде не вносились.

Расчет размера требований к капиталу в отношении операционного риска:

тыс. руб.	за 30 июня 2021 года	за 31 декабря 2020 года
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	308 002	302 298
Чистые непроцентные доходы	273 890	280 581
<b>Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска</b>	<b>581 892</b>	<b>582 879</b>
<b>Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска</b>	<b>3</b>	<b>3</b>
<b>Величина операционного риска</b>	<b>87 284</b>	<b>87 432</b>
<b>Расчетная сумма операционного риска, скорректированная на коэффициент 12,5</b>	<b>1 091 050</b>	<b>1 092 900</b>

## 9.5. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Процентный риск по банковскому портфелю – представляет собой риск возникновения у кредитной организации убытков и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов и (или) обесценения балансовых и внебалансовых требований (активов) и (или) увеличение величины обязательств в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- Гэп-риск, возникающий в результате несоответствия временной структуры активов и обязательств банковского портфеля по срокам до погашения (востребования) или изменения процентных ставок. Различают риск параллельного и непараллельного сдвига кривой процентных ставок.

- Базисный риск, возникающий в связи с тем, что по разным инструментам банковского портфеля величина изменения ставок может зависеть от разных кривых процентных ставок, в результате чего величина изменения ставок по инструментам, имеющим один и тот же срок до погашения (или до изменения ставок), при изменении рыночных ставок может быть разной.

- Риск опциональности, возникающий из-за наличия в портфеле банка производных финансовых инструментов в виде опционов и так называемых встроенных опционов, то есть условий договоров различных активных и пассивных балансовых и внебалансовых продуктов, предусматривающих для Банка и его клиентов возможность изменения объемов, срочности денежных потоков или величины процентных ставок по инструменту.

Банк управляет процентным риском с целью оптимизации соотношения риска и доходности, минимизации потенциальных потерь и стабилизации процентной маржи вне зависимости от рыночных условий.

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

Таким образом, активами (обязательствами), чувствительными к изменению процентных ставок, являются: кредитные инструменты; вклады и депозиты; процентные векселя и депозитные сертификаты; процентные облигации; производные финансовые инструменты; иные виды финансовых инструментов, основным способом получения дохода по которым является процентный доход.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализа чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

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

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

Гэп-анализ осуществляется с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода посредством применения стресс - тестирования за **30 июня 2021** и за **31 декабря 2020** (на основе позиций, действующих на отчетные даты, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

за 30 июня 2021 года, в тыс. руб.

Наименование показателя	Временные интервалы по срокам до погашения, по инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше года
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	838 873	352 836	533 016	1 176 001	2 504 178



Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	969 755	1 189 991	746 117	785 502	773 815
Совокупный ГЭП	-130 882	-837 155	-213 101	390 499	1 730 363
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	-2508.48	-13952.03	-2663.76	1952.50	X
- 200 базисных пунктов	2508.48	13952.03	2663.76	-1952.50	X

**за 31 декабря 2020 года, в тыс. руб.**

Наименование показателя	Временные интервалы по срокам до погашения, по инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше года
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 484 843	470 431	641 678	823 021	2 086 823
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 081 542	1 256 459	653 586	953 288	714 482
Совокупный ГЭП	403 301	-786 028	-11 908	-130 267	1 372 341
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	7 729.67	-13 099.94	-148.85	-651.34	X
- 200 базисных пунктов	-7 729.67	13 099.94	148.85	651.34	X

Балансовые активы и пассивы в представленной выше таблице отражены с учетом наращенных процентных доходов/расходов.

Изменения в систему управления процентным риском в отчетном периоде не вносились.

**9.6. РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ**

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

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Факторами риска концентрации являются:

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

Процедуры выявления, измерения и ограничения риска концентрации разработаны таким образом, чтобы соответствовать бизнес-модели Банка, характеру, сложности и масштабу осуществляемых им операций, и требованиям, установленным Указанием Банка России от 15.04.2015г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», и охватывают все формы риска концентрации, присущие Банку.

Риск концентрации проявляется, главным образом, в рамках кредитного риска, поскольку доля кредитного портфеля Банка в структуре активов составляет более 50%, возможные убытки могут быть значительными. При оценке кредитного риска используются показатели концентрации кредитного риска на заемщика (группу связанных заемщиков) (Н6) и концентрации кредитного риска на связанное с банком лицо (группу связанных лиц) (Н25);

В целях ограничения риска концентрации Банк использует лимитирование. Объемы вложений в инструменты определены в финансовом плане на год. Банк имеет право установить лимиты по отдельным видам операций.

Оценка риска концентрации проводится ежеквартально. Мониторинг риска концентрации проводится отделом управления рисками ежемесячно по показателям, учитывающим кредитную концентрацию и

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

Изменения в систему управления риском концентрации в отчетном периоде не вносились.

## 10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Управление рисками и капиталом Банка является неотъемлемой частью процессов стратегического и текущего планирования и принятия решений органами управления Банком. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное требование регулятора к минимальному уровню капитала.

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов Банка;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости Банка в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности, качеству);
- обеспечение инвестиционной привлекательности, поддержание высоких кредитных рейтингов.

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития Банка с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

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

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

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

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

Ежемесячно Правление рассматривает следующие отчеты:

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

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

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

В отчетном периоде изменения в политику Банка по управлению капиталом не вносились.

Банк применяет базовый подход к определению совокупного объема необходимого Банку капитала и рассчитывает величину собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("БАЗЕЛЬ III")», разработанного в соответствии со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору.

В отчетном периоде нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню и рассчитывались в соответствии требованиями Инструкции Банка России от 06 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» и подходами, предусмотренными п.2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Показатели достаточности собственных средств (капитала) Банка:

%	Нормативное значение	Фактическое значение	
		за 30 июня 2021 года	за 31 декабря 2020 года
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0	8.8	8.8
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8.0	10.8	12.2

Структура собственных средств (капитала) Банка представлена далее:

тыс. руб.	за 30 июня 2021 года	за 31 декабря 2020 года
<b>Собственные средства (капитал). в том числе:</b>	<b>645 381</b>	<b>681 095</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>525 164</b>	<b>490 840</b>
Уставный капитал	225 035	225 035
Эмиссионный доход	41 233	41 233
Резервный фонд	11 252	11 252
Прибыль (убыток)	263 252	226 635
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(15 608)	(13 315)
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Дополнительный капитал, в том числе:</b>	<b>120 217</b>	<b>190 255</b>
Прибыль текущего года до подтверждения аудиторами	18 575	54 796
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	6 511	10 522
Субординированный депозит по остаточной стоимости	83 307	107 654
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	11 824	17 283

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

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

тыс. руб.	за 30 июня 2021 года	за 31 декабря 2020 года
Кредитный риск по балансовым активам (стандартный)	3 547 586	2 949 163
Операции с повышенным коэффициентом риска	622 762	670 745
Операции с пониженным коэффициентом риска	224 836	223 060
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	111 060	157 055
Рыночный риск	377 669	501 906
Операционный риск, с учетом коэффициента 12.5	1 091 050	1 092 900
<b>Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска,</b>	<b>5 974 963</b>	<b>5 594 829</b>

**требуемого покрытия капиталом**

**Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска, требуемого покрытия основным капиталом**

**5 960 183**

**5 572 962**

**Информация о дивидендах**

По результатам за 2020 год были выплачены дивиденды по акциям ПАО Банк «Кузнецкий» в сумме 33 000 000 рублей или 0,00146643915 рубля на каждую размещенную обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 0,01 рубля. Дивиденды по акциям выплачены в денежной форме.

Общим собранием акционеров Банка по результатам за 2020 год было принято решение оставить прибыль после выплаты дивидендов нераспределённой.

По результатам за 9 месяцев 2019 года были выплачены промежуточные дивиденды по акциям ПАО Банк «Кузнецкий» в сумме 15 000 000 рублей или 0,00066656324 рубля на каждую размещенную обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 0,01 рубля. Дивиденды по акциям выплачены в денежной форме.

Общим собранием акционеров Банка по результатам за 2019 год было принято решение оставить прибыль после выплаты промежуточных дивидендов нераспределённой.

**11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

Банк выделяет три отчётных сегмента, которые являются основными хозяйственными подразделениями Банка. Указанные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчётных сегментов:

- розничное банковское обслуживание – включает предоставление ссуд, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами;
- корпоративное банковское обслуживание – включает предоставление ссуд, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами;
- казначейство – несет ответственность за финансирование Банка краткосрочными ресурсами, управление риском ликвидности посредством заимствований, выпуска долговых ценных бумаг и осуществления вложений в ликвидные ценные бумаги.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Различия между оценкой показателей прибылей (убытков) отчетных сегментов и прибыли (убытка) Банка до налогообложения и от прекращенной деятельности отсутствуют.

Банк предоставляет информацию об операционных сегментах в отчетах в соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» на основании локальных видов деятельности.

Банк распределяет доходы и расходы между сегментами в зависимости от контрагента по договору и видам операции.

Финансовые результаты сегментов определяются на основе доходов, относящихся к активам соответствующего сегмента, за вычетом затрат на финансирование, относящихся к обязательствам соответствующего сегмента, за вычетом прямых и распределенных административных и прочих операционных расходов.

Общие расходы, относящиеся к операционным сегментам, включают расходы соответствующих отделов по работе с клиентами, операционных отделов, а также расходы вспомогательных служб, отнесенные на конкретные сегменты.

Банк не распределяет расход по налогу на прибыль по сегментам.

Информация в отношении результатов каждого отчётного сегмента приводится далее.

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

	за 30 июня 2021 года	за 31 декабря 2020 года
тыс. руб.		
<b>АКТИВЫ</b>		
Розничное банковское обслуживание	1 068 665	994 637
Корпоративное банковское обслуживание	2 795 787	2 602 675
Казначейство	2 063 409	2 548 387
Нераспределенные активы	674 034	847 419
<b>Всего активов</b>	<b>6 601 895</b>	<b>6 993 118</b>

**ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Розничное банковское обслуживание	2 867 122	2 897 362
Корпоративное банковское обслуживание	2 970 831	3 291 562
Казначейство	24 756	62 716
Нераспределенные обязательства	136 771	118 514
<b>Всего обязательств</b>	<b>5 999 480</b>	<b>6 370 154</b>

Информация по основным отчётным сегментам за 1 полугодие 2021 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казначейство	Нераспределенные потоки	<b>Всего</b>
Процентные доходы	60 946	142 199	53 382	-	<b>256 527</b>
Процентные расходы	60 640	35 714	466	-	<b>96 820</b>
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам	(3 852)	(32 866)	17	-	<b>(36 701)</b>
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(1)	-	<b>(1)</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	(144)	-	<b>(144)</b>
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 998	1 403	-	-	<b>4 401</b>
Комиссионные доходы	-	-	-	6	<b>6</b>
Комиссионные расходы	12 355	89 972	453	1 853	<b>104 633</b>
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	17 399	<b>17 399</b>
Прочие операционные доходы	(3 065)	(18 048)	-	471	<b>(20 642)</b>
Операционные расходы, в том числе амортизация основных средств и нематериальных активов	2 073	65 556	-	7 162	<b>74 791</b>
	29	-	-	210 152	<b>210 181</b>
<b>Прибыль (Убыток) до налогообложения</b>	<b>10 786</b>	<b>212 502</b>	<b>53 241</b>	<b>(218 059)</b>	<b>58 470</b>

Информация по основным отчётным сегментам за 1 полугодие 2020 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казначейство	Нераспределенные потоки	<b>Всего</b>
Процентные доходы	63 758	156 937	50 208	-	<b>270 903</b>
Процентные расходы	84 338	32 911	5 202	-	<b>122 451</b>
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам	21 961	(106 863)	402	-	<b>(84 500)</b>

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1 613	-	<b>1 613</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 653	146	-	-	<b>3 799</b>
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	2 852	<b>2 852</b>
Комиссионные доходы	25 927	77 531	412	2 684	<b>106 554</b>
Комиссионные расходы				13 061	<b>13 061</b>
Изменение резерва по прочим потерям	(28)	11 065	-	3 268	<b>14 305</b>
Прочие операционные доходы	1 493	181	-	11 920	<b>13 594</b>
Операционные расходы	49	-	-	164 246	<b>164 295</b>
<b>Прибыль (Убыток) до налогообложения</b>	<b>32 377</b>	<b>106 086</b>	<b>47 433</b>	<b>(156 583)</b>	<b>29 313</b>

За 1 полугодие 2021 года и за 1 полугодие 2020 года у Банка не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от его общей выручки

#### **Информация о крупных клиентах и географических регионах**

За отчетный период 2021 года и 2020 год Банк не имел доходов от операций с лицами или группами связанных между собой лиц, каждый из которых превышает 10% от общей суммы доходов Банка.

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

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

тыс. руб.	<u>за 30 июня 2021 года</u>	<u>за 31 декабря 2020 года</u>
Средства нерезидентов, всего,		
в том числе:	<b>1597</b>	<b>63</b>
<i>физических лиц - нерезидентов</i>	<u>1597</u>	<u>63</u>

## **12. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ**

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах".

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности на рыночных условиях и не характеризуются повышенным риском возникновения просроченной задолженности и прочими неблагоприятными событиями.

Банк различает следующие категории связанных сторон:

- лица, оказывающие значительное влияние на Банк;
- основной управленческий персонал Банка и работников, принимающих риски;
- прочие связанные стороны.

Банк в отчетном периоде 2021 года и в 2020 году не имел дочерних и зависимых компаний.

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

Виды операций	Лица, оказывающие значительное влияние на Банк, в т.ч. бенефициар банка		Основной управленческий персонал и работники, принимающие риски		Прочие связанные стороны	
	30 июня 2021 года	30 июня 2020 года	30 июня 2021 года	30 июня 2020 года	30 июня 2021 года	30 июня 2020 года
<b>Ссуды и приравненная к ней задолженность</b>						
<i>остаток на начало проверяемого периода</i>	3 509	4 396	1 052	1 314	147 166	100 102
<i>выдано за проверяемый период</i>	-	-	350	-	259 794	181 827
<i>погашено за проверяемый период</i>	3 509	432	480	213	209 789	113 740
<i>остаток на конец проверяемого периода</i>	-	3 964	922-	1 101	197 171	168 189
<b>Резерв на возможные потери на конец проверяемого периода</b>	-	-	<b>12</b>	<b>11</b>	<b>3 559</b>	<b>718</b>
<b>Средства на счетах клиентов</b>						
<i>остаток на начало проверяемого периода</i>	5 230	18 613	3 197	2 923	66 851	55 452
<i>выдано за проверяемый период</i>	52 810	12 392	24 946	9 979	1 997 325	1 423 508
<i>погашено за проверяемый период</i>	47 358	25 982	23 653	11 310	1 982 089	1 400 895
<i>влияние курсовых разниц</i>	-	-	-	-	16	(1 072)
<i>остаток на конец проверяемого периода</i>	10 682	5 023	4 490	1 592	82 087	78 065
<b>Полученные субординированные займы</b>						
<i>остаток на начало проверяемого периода</i>	11 500	11 500	-	-	30 000	30 000
<i>остаток на конец проверяемого периода</i>	11 500	11 500	-	-	30 000	30 000
<b>Выданные гарантии и поручительства</b>	<b>32 595</b>	<b>661</b>	<b>167</b>	-	<b>250 778</b>	<b>107 940</b>
<b>Остатки кредитных линий</b>	-	-	-	-	<b>84 920</b>	<b>21 691</b>
<b>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон</b>	-	-	-	-	<b>375</b>	<b>10</b>

тыс. руб.

**Процентные доходы**

- лица, оказывающие значительное влияние на Банк,  
в т.ч. бенефициар банка

-основной управленческий персонал и работники,  
принимающие риски

-прочие связанные стороны

**6 236**

99

48

6 089

**7 196**

219

63

6 914

**Процентные расходы**

- лица, оказывающие значительное влияние на Банк, в  
т.ч. бенефициар банка

**4 044**

780

**4 582**

974

-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	40	35
-прочие связанные стороны	3 224	3 573
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>2</b>	<b>-</b>
-прочие связанные стороны	2	-
<b>Изменение резерва на возможные потери по ссудам</b>	<b>1 364</b>	<b>(298)</b>
- лица, оказывающие значительное влияние на Банк, в т.ч. бенефициар банка	-	-
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	1	(2)
-прочие связанные стороны	1 363	(296)
<b>Изменение резерва на возможные потери по прочим активам</b>	<b>21</b>	<b>-</b>
-прочие связанные стороны	21	-
<b>Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон</b>	<b>375</b>	<b>(440)</b>
-прочие связанные стороны	375	(440)

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

По состоянию за 30 июня 2021 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными. (31 декабря 2020 года: требования не являются просроченными). В течение отчетного периода 2021 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон. (2020: не списывал).

### 13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу:

тыс. руб.	за 1 полугодие 2021 года			за 1 полугодие 2020 года		
	ВСЕГО	члены исполнительных органов	иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	ВСЕГО	члены исполнительных органов	иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты (чел.)	12	5	7	11	6	5
Краткосрочные вознаграждения работникам	15869	12592	3277	9202	7346	1856
Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения работникам (начислено)	3110	2475	635	612	302	310
Прочие долгосрочные вознаграждения работникам (выплачено)	2086	1800	286	1400	1288	112
Выходные пособия	-	-	-	-	-	-
Выплаты на основе акций	-	-	-	-	-	-

В отчетном периоде Банк:

- не имел программ по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, а также совместных программ нескольких работодателей;



- выплат на основе долевых инструментов;
- выплат выходных пособий;
- не производил объединение бизнесов.


#### 14. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ

Расчет прибыли, приходящейся на одну акцию, составленный в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Минфина РФ от 21.03.2000 № 29н, письмом Банка России от 26.10.2009 № 129-Т, представлен далее:

	<u>за 30 июня 2021 года</u>	<u>за 30 июня 2020 года</u>
Базовая прибыль Банка, руб.	47 455 572.44	18 915 867.36
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении, штук	22 503 490 875	22 503 490 875
Базовая и разводненная прибыль на акцию (руб. на 1 акцию)	<u>0.002108809</u>	<u>0.000840575</u>

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

Председатель Правления



М.А. Дралин

Главный бухгалтер



Я. В. Макушина

11 августа 2021 г.

М.П.

