

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ

Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий»

за период с 1 января 2020 года по 31 марта 2020 года

г. Пенза

2020 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	4
2. ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	5
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.....	6
3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	6
3.2. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	6
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	9
3.4. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка ...	11
3.5. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год	11
3.6. Информация о характере и величине существенных ошибок за предшествующие периоды	12
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	12
4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	12
4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	13
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	13
4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости.....	16
4.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	19
4.6. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, операциях аренды	22
4.7. Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи.....	26
4.8. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов	27
4.9. ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТАХ, ДЕПОЗИТАХ И ПРОЧИХ СРЕДСТВАХ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	29
4.10. Информация об остатках средств на счетах клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости	29
4.11. Информация об объеме и структуре прочих обязательств.....	31
4.12. Информация о величине уставного капитала Банка.....	33
4.13. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах	33
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	34
5.1. Процентные доходы по видам размещенных активов.....	34
5.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств	35
5.3. Комиссионные доходы и расходы	35
5.4. Операционные расходы	35

5.5. ИНФОРМАЦИЯ О ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ (ЧИСТЫХ УБЫТКАХ) ОТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК, И ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД.....	36
5.6. ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ.....	37
5.7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ И СУММАХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ВИДУ АКТИВОВ.....	37
5.8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГУ	38
5.9. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ.....	39
5.10. ИНФОРМАЦИЯ О ДОХОДАХ (РАСХОДАХ) ПО ВЫБЫТИЮ ОБЪЕКТОВ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ.....	39
5.11. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОТ ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ВЫБЫТИЯ ДОЛГОСРОЧНЫХ АКТИВОВ (ВЫБЫВАЮЩИХ ГРУПП).....	40
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ...	40
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ.....	41
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	41
9. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ.....	41
9.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК.....	43
9.2. РЫНОЧНЫЙ РИСК.....	56
9.3. РИСК ЛИКВИДНОСТИ	59
9.4. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	65
9.5. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК	66
9.6. РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ	67
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	68
11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	70
12. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ	72
13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	74
14. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ.....	75

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация

- является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность») Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий» (далее – «Банк») за период с 01.01.2020г. по 31.03.2020г. по состоянию на 01.04.2020г.;
- составлена в валюте РФ и представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.), если не указано иное;
- учитывает события после отчетной даты на начало года;
- раскрывает события и операции, являющиеся существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедшие за отчетный период.

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

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

Аудит данной промежуточной отчетности не производился.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

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

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

Регистрационный номер – 609.

В отчетном периоде 2020 года изменение указанных реквизитов Банка не осуществлялось.

Банк имеет следующие лицензии:

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

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

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

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

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

2. ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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

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

С 12.11.2018 года Банк имеет базовую лицензию.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. На российскую экономику негативно влияют международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

В первом квартале 2020 года пандемия коронавируса, ограниченная ликвидность на американском денежном рынке и ожидания глобальной рецессии отрицательно сказались на мировых рынках: индекс S&P 500 снизился на 29%, индекс Московской биржи на 23%, цены на сырьевые продукты также снизились, в том числе на золото на 1%. После выхода России из сделки ОПЕК+ и увеличения добычи Саудовской Аравией на фоне глобальной пандемии коронавируса цены на нефть упали на 46%.

Падение цен на нефть и волатильность финансовых рынков повлекло за собой ослабление курса рубля к основным мировым валютам. Всего с начала 2020 года курс рубля к доллару США снизился на 21%, а к евро на 18%. Кроме того, в конце марта 2020 года Правительство Российской Федерации ввело предупредительные меры против распространения коронавируса COVID-19 в стране, следствием которых является ограничение экономической активности в Российской Федерации. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний из различных отраслей, включая банковскую отрасль.

Российские потребители и организации продолжают сталкиваться с возрастающими экономическими трудностями, что приводит к повышению риска дефолта в секторах розничного и коммерческого банковского обслуживания. Такая операционная среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия нынешней экономической ситуации трудно предсказать, и текущие ожидания и оценки руководства могут значительно отличаться от фактических результатов.

Основные показатели деятельности Банка, повлиявшие на финансовый результат отчетного периода

По состоянию за 31 марта 2020 года валюта баланса Банка составила 7 850 млн. рублей, (31 декабря 2019 года (до СПОД) – 10 530 млн. рублей).

Активы Банка за 31 марта 2020 года по отношению к началу года уменьшились на 446 млн. рублей или на 6.8%. В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию за 31 марта 2020 года составила 66% (за 31 декабря 2019 года – 66%) от общего объема активов Банка. Размер чистой ссудной задолженности за 1 квартал 2020 года уменьшилась на 293 млн. рублей (7%) и составил 4 030 млн. рублей.

Доля основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в структуре активов за 1 квартал 2020 года составила 5.7%, (за 31 декабря 2019 года – 5.2%).

Обязательства Банка уменьшились с начала года на 448 млн. рублей или на 7.5%. В структуре обязательств доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, составила на конец отчетного периода 94.7% (за 31 декабря 2019 года – 93.5%). Размер средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 1 квартал 2020 года уменьшился на 348 млн. рублей (6.2%) и составил 5 248 млн. рублей.

Чистые процентные доходы Банка за 1 квартал 2020 года составили 74 млн. рублей, что на 4 млн. рублей или на 5.4% ниже показателя за соответствующий период прошлого года.

Структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

Объем собственных средств (капитал) Банка по состоянию за 31 марта 2020 года составил 672 млн. рублей, что на 0.7% или на 4.5 млн. рублей ниже уровня на начало года.

Объем нераспределенной прибыли, доступной к распределению, составил 13 981 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года – 14 900 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 Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», а также Разъяснениями МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, базируется на формах обязательной отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4927-У), а также других формах Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета.

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

3.2. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ

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

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

Признание доходов и расходов

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

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

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

- сумма дохода может быть определена;

- отсутствует неопределенность в получении дохода;

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

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных подпунктом «а» настоящего пункта, а также в соответствии с пунктами 31, 35 - 37 МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями".

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

Доход от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к уплате комиссионного дохода, признается в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуги),

определенную условиями договора (в том числе как дата уплаты) или подтвержденную иными первичными документами вне зависимости от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка и т.д.).

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

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отражение активов и обязательств

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

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

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

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

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов – бухгалтерский учет ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 02.10.2017 №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее-Положение №606-П), Положений №№579-П, 446-П и внутренними нормативными документами Банка. В бухгалтерском учете указанные операции отражаются на основании первичных учетных документов, подтверждающих переход прав собственности на ценную бумагу, либо при выполнении определяющих переход прав собственности на ценную бумагу условий договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги. Затраты по сделке приобретения ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, независимо от существенности 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>31 марта 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Руб./Доллар США	77,7325	61,9057
Руб./Евро	<u>85,7389</u>	<u>69,3406</u>

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

Подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том 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 следующего финансового года, являются перечисленные ниже допущения.

Резерв на возможные потери по ссудам

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

Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

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

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

Резерв на возможные потери

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

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

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

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

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

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

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.

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 соответствующей части данной отчетности.

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 может быть подвергнута и более ранние периоды. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

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

Перечисленные далее Пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении Учетной политики Банка. Информация в части резервов на возможные потери представлена в Пояснении 5.7; в части справедливой стоимости финансовых инструментов - в Пояснении 4.3, в части переоценки основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – в Пояснении 4.6.

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

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

Воздействие корректировок:

тыс. руб.	Сумма после корректировки за 31 декабря 2019 года	Сумма корректировки	Первоначально представленная сумма за 31 декабря 2019 года
№ строки формы 0409806			
строка 13. Прочие активы	67 229	(1 765)	68 994
строка 21. Прочие обязательства	47 903	(1 765)	49 668

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

Учетная политика ПАО Банк «Кузнецкий» на 2020 год утверждена 27.12.2019г. В ней сохранены основные принципы, в том числе принцип «непрерывности деятельности», и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2019 году.

В течение отчетного периода в Учетную политику Банка были внесены изменения в части порядка отражения на счетах бухгалтерского учета вложений Банка в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости.

Изменения внесены в связи с вступлением в действие Указания Банка России от 27.03.2020 года №5420-У и решения Правления ПАО Банк «Кузнецкий» о применении установленного настоящим указанием порядка отражения на счетах бухгалтерского учета вложений Банка в ценные бумаги. Решение о применении данного порядка принято по 30 сентября 2020 г.

В соответствии с внесенными изменениями:

а) Долговые ценные бумаги (кроме векселей) и долевые ценные бумаги, приобретенные Банком до **01 марта 2020 года** и числящиеся на дату принятия решения на балансовых счетах №№502 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», оцениваются Банком по справедливой стоимости, сложившейся на 1 марта 2020 года.

б) Долговые ценные бумаги (кроме векселей), приобретенные Банком в период с 01 марта 2020 по 30 сентября 2020 года, оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на дату приобретения.

В течение 2020 года необходимые изменения также могут быть внесены в Учетную политику в соответствии с законодательством РФ в сфере нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях.

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

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

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

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

тыс. руб.	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Денежные средства	231 986	200 895
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	197 135 (8 657)	172 852 (8 225)
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ без риска потерь	226 519	386 366
Суммы, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию (неснижаемые остатки для проведения платежей по банковским картам)	(9 702)	(11 389)
Итого денежные средства и их эквиваленты	637 281	740 499
<i>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ с риском потерь</i>	17 685	20 784
<i>Резервы</i>	(17 685)	(17 703)
Корректировка резервов до оценочного	(212)	(298)
Итого средства в кредитных организациях	226 307	389 149

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

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

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>31 марта 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Долевые ценные бумаги		
балансовая стоимость	2	2
величина переоценки	3	3
	<u>5</u>	<u>5</u>

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

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

тыс. руб.	<u>31 марта 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	5	5
	<u>5</u>	<u>5</u>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

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

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

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

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов, к информации которого у Банка есть доступ на дату оценки.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для сопоставимых финансовых инструментов, рыночных котировок для сопоставимых финансовых инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных,

при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

После первоначального признания Банк оценивает финансовые активы и обязательства по:

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

Финансовые активы оцениваются:

a) по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- a) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- b) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или, когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- c) договоров финансовой гарантии, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- d) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк оценивает такое обязательство расчетным способом по наибольшей из величин:

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

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

В категорию оцениваемые по амортизированной стоимости Банк относит:

- кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам,
- средства, размещенные в кредитных организациях,
- приобретенные векселя,
- права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам.

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, 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.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

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

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

В отчетном периоде 2020 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

В отчетном периоде 2020 года перевод активов, учитываемых по справедливой стоимости, между уровнями иерархии Банк не осуществлял.

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

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

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв на возможные потери	Корректировка резервов до оценочного	Проценты	Резерв на возможные потери	Корректировка резервов до оценочного	Затраты по сделке, комиссионные	Резерв на возможные потери	Корректировка резервов до оценочного	Итого чистая ссудная задолженность
Депозит в Банке России	300 000	-	-	293	-	-	-	-	-	300 293
Ссуды клиентам - кредитным организациям	89 982	-	(13)	-	-	-	-	-	-	89 969
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными	2 987 889	(379 416)	17 759	37 527	(21 323)	3 810	2 365	(1)	-	2 648 610

Ссуды физическим лицам	1 126 450	(144 856)	1 382	10 518	(6 050)	1 228	3 256	(319)	-	991 609
ИТОГО:	4 504 321	(524 272)	19 128	48 338	(27 373)	5 038	5 621	(320)	-	4 030 481

Объем и структура чистой ссудной задолженности за 31 декабря 2019 года представлены далее:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв на возможные потери	Корректировка резервов до оценочного	Проценты	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	706 430	-	-	89	-	-	-	-	-	706 519
Ссуды клиентам - кредитным организациям	158 313	(983)	600	54	(2)	2	-	-	-	157 984
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 805 142	(329 056)	32 616	53 101	(35 498)	2 511	(798)	(1)	-	2 528 017
Ссуды физическим лицам	1 093 321	(148 994)	(19 874)	9 991	(6 136)	1 115	2 391	(358)	-	931 456
ИТОГО:	4 763 206	(479 033)	13 342	63 235	(41 636)	3 628	1 593	(359)	-	4 323 976

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

	31 марта 2020 года		31 декабря 2019 года	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
Депозит в Банке России	300 000	6.66	706 430	14.83
Ссуды клиентам - кредитным организациям	89 982	2.00	158 313	3.32
- межбанковские кредиты	80 000	1.78	148 262	3.11
- прочие размещенные средства	9 982	0.22	10 051	0.21
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 987 889	66.34	2 805 142	58.90
- кредиты муниципальным предприятиям	247 206	5.49	273 267	5.74
- кредиты юридическим лицам, не относящимся к малому и среднему бизнесу	754 797	16.76	640 938	13.46
- кредиты малому и среднему бизнесу	1 970 052	43.74	1 874 433	39.35
- права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	15 834	0.35	16 504	0.35
Ссуды физическим лицам	1 126 450	25.00	1 093 321	22.95
- жилищные кредиты, из них:	297 753	6.61	293 080	6.15
<i>ипотечные кредиты</i>	252 748	5.61	248 488	5.22
- автокредиты	28 227	0.63	31 831	0.67
- иные потребительские кредиты	798 371	17.72	765 863	16.08

- кредитные карты и карты с лимитом "овердрафт"	574	0.01	1 020	0.02
- права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	1 525	0.03	1 527	0.03
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	4 504 321	100.00	4 763 206	100.00

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

	31 марта 2020 года		31 декабря 2019 года	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
Депозит в Банке России	300 000	6.66	706 430	14.83
Ссуды клиентам - кредитным организациям	89 982	2.00	158 313	3.32
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 987 889	66.34	2 805 142	58.90
субъекты РФ и местного самоуправления	247 206	5.49	273 267	5.74
обрабатывающие производства	1 106 723	24.57	974 233	20.45
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	265 710	5.90	237 676	4.99
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	206 408	4.58	199 550	4.19
строительство	311 854	6.93	363 753	7.64
транспорт и связь	150 733	3.35	155 057	3.26
торговля	280 708	6.23	211 298	4.44
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	242 006	5.37	219 159	4.60
прочие виды деятельности	176 541	3.92	171 149	3.59
Ссуды физическим лицам	1 126 450	25.00	1 093 321	22.95
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	4 504 321	100.00	4 763 206	100.00

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

	31 марта 2020 года		31 декабря 2019 года	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
Пензенская область	3 405 883	75.61	3 211 237	67.42
г. Москва и Московская область	403 343	8.95	832 367	17.47
<i>в т.ч. Депозит в Банке России</i>	<i>300 000</i>	<i>6.66</i>	<i>706 430</i>	<i>14.83</i>
Республика Мордовия	246 746	5.48	195 270	4.10
Самарская область	151 121	3.36	173 877	3.65
Чувашская Республика	121 420	2.70	129 132	2.71
другие регионы	175 808	3.90	221 323	4.65
Итого	4 504 321	100.00	4 763 206	100.00

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения, по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию за 31 марта 2020 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	Всего
- депозит в Банке России	300 000	-	-	-	-	300 000

ПАО Банк «Кузнецкий»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года

- ссуды клиентам - кредитным организациям	89 982	-	-	-	-	89 982
- ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	128 564	363 987	1 160 387	1 137 574	197 377	2 987 889
- ссуды физическим лицам	19 418	37 385	158 688	800 801	110 158	1 126 450
	537 964	401 372	1 319 075	1 938 375	307 535	4 504 321

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения, по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию за 31 декабря 2019 года представлена далее:

тыс. руб.	до востребов ания и менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года	просро- ченные	Всего
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:						
- депозит в Банке России	706 430	-	-	-	-	706 430
- ссуды клиентам - кредитным организациям	108 313	50 000	-	-	-	158 313
- ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	132 193	352 687	1 082 968	943 599	293 695	2 805 142
- ссуды физическим лицам	17 425	34 812	153 218	777 768	110 098	1 093 321
	964 361	437 499	1 236 186	1 721 367	403 793	4 763 206

В рамках программы субсидирования, предусмотренной Правилами предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученного ими дохода по кредитам, выданным в 2019-2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке, Банком заключено соглашение с Министерством экономического развития Российской Федерации. За 1 квартал 2020 года требования по субсидиям составили 3949,6 тыс. рублей, получено возмещение по субсидиям – 1 107,8 тыс. рублей (субсидия получена за декабрь 2019 г).

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>31 марта 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа Российской Федерации		
балансовая стоимость	400 011	545 170
величина переоценки	3 554	11 829
	403 565	556 999
Купонные облигации Банка России		
балансовая стоимость	453 636	453 785
величина переоценки	60	(55)
	453 696	453 730
Корпоративные облигации (в том числе ВЭБ)		
балансовая стоимость	99 163	-
величина переоценки	(680)	-

	98 483	-
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	955 744	1 010 729
<i>Справочно резерв и корректировка резерва в составе прочего совокупного дохода</i>		
<i>резервы на возможные потери</i>	<i>(208)</i>	<i>X</i>
<i>корректировка резервов до оценочного</i>	<i>208</i>	<i>X</i>

По состоянию за 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк не имел финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участия, а также финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания.

По состоянию за 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк не имел ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, переданных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

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

	Объем вложений	Уплаченная премия	Накопленный дисконт	Начисленный процентный купонный доход	Дата погашения	Ставка купона, %
	тыс. руб.					
Минфин РФ, облигации федерального займа с постоянным купонным доходом, документарные, именные						
выпуск 26205	37 000	402	-	1 287	14.04.2021	7.60%
выпуск 26214	96 417	-	540	2 126	27.05.2020	6.40%
выпуск 26215	100 000	1 250	-	786	16.08.2023	7.00%
выпуск 26222	150 000	5 535	-	4 668	16.10.2024	7.10%
	383 417	7 187	540	8 867		
Купонные облигации Банка России, процентные, документарные, на предъявителя						
выпуск 29	150 000	-	-	1 916	15.04.2020	6.00%
выпуск 30	150 000	-	-	1 204	13.05.2020	6.00%
выпуск 31	150 000	-	-	516	10.06.2020	6.00%
	450 000	-	-	3 636		
Корпоративные облигации						
ГКР "ВЭБ.РФ"	50 000	1 250	-	1 255	17.11.2026	7.27%
Лента	25 000	185	-	643	01.11.2029	6.80%
Ростелеком	20 000	391	-	439	27.11.2025	6.85%
	95 000	1 826	-	2 337		
Всего	928 417	9 013	540	14 840		

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода по видам долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2019 года может быть представлена следующим образом:

Объем вложений	Уплаченная премия	Накопленный дисконт	Начисленный процентный купонный доход	Дата погашения	Ставка купона, %
тыс. руб.					

Минфин РФ, облигации федерального займа с постоянным купонным доходом, документарные, именные

выпуск 25083	146 246	-	1 276	373	15.12.2021	7.00%
выпуск 26205	37 000	499	-	586	14.04.2021	7.60%
выпуск 26214	96 417	-	471	578	27.05.2020	6.40%
выпуск 26215	100 000	1 342	-	2 531	16.08.2023	7.00%
выпуск 26222	150 000	5 838	-	2 013	16.10.2024	7.10%
	529 663	7 679	1 747	6 081		

Купонные облигации Банка России, процентные, документарные, на предъявителя

выпуск 26	150 000	-	2 050	15.01.2020	6.50%
выпуск 27	149 955		24	12.02.2020	6.25%
выпуск 28	149 925		16	11.03.2020	7.00%
	449 880	-	40	3 865	
Всего	979 543	7 679	1 787	9 946	

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

тыс. руб.	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	929 978	1 010 729
Кредитный рейтинг BB и ниже	25 766	-
	955 744	1 010 729

Резерв на возможные потери по портфелю ценных бумаг не создавался. Факты задержки платежей по перечисленным выше ценным бумагам отсутствуют.

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

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию за 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года, а также изменение их стоимости за 1 квартал 2020 года представлены далее:

тыс. руб.	Земельные участки	Здания	Сооружения	Транспортные средства	Производственный и хозяйственный инвентарь	Машины и оборудование	Вложения в приобретение ОС (сч 60415)	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость и земля временно неиспользуемая в основной деятельности	Активы в форме права пользования	Всего
Модель оценки для определения балансовой стоимости	переоценные	переоценные	первоначальная	первоначальная	первоначальная	первоначальная	первоначальная	первоначальная	первоначальная	справедливая	первоначальная	
Балансовая стоимость												
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	5 228	220 041	7 298	16 591	52 525	89 125	2 031	12 363	165	117 623	-	522 990
Переклассификация	-	-	-	3 174	206	113	(3 493)	-	-	-	-	-
Поступления	-	-	-	-	-	-	1 940	1 091	2 932	-	34 104	40 067
Приобретение в рамках сделок по объединению бизнесов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия (активы, включенные в выбывающую группу, прочие выбытия)	-	-	-	(901)	-	-	(337)	-	(2 924)	(10 118)	-	(14 280)

Переоценка	(5 228)	(1 944)	-	-	-	-	-	-	-	(3 978)	-	(11 150)
Убытки от обесценения:												
- отраженные или восстановленные в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	x	-	x	x	-	-
- признанные в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	x	-	x	x	-	-
статья отчета о совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	x	-	x	x	-	-
- восстановленные в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	x	-	x	x	-	-
статья отчета о совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	x	-	x	x	-	-
Остаток по состоянию на 1 апреля 2020 года	-	218 097	7 298	18 864	52 731	89 238	141	13 454	173	103 527	34 104	537 627
Амортизация и убытки от обесценения												
Метод амортизации	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 на 1 января 2020 года	-	43 541	3 333	5 502	41 596	79 142	x	8 022	-	-	-	181 136
Переклассификация	-	-	-	-	-	-	x	x	x	-	-	-
Начисленная амортизация за 2020г	-	1 100	141	552	828	1 076	x	455	x	x	5 181	9 333
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-	-	x	-	x	x	-	-
Выбытия	-	-	-	(543)	-	-	-	-	-	-	-	(543)

Переоценка	-	(73)	-	-	-	-	x	x	x	-	-	(73)
Остаток по состоянию на 1 апреля 2020 года	-	44 568	3 474	5 511	42 424	80 218	-	8 477	-	-	5 181	189 853
Балансовая стоимость												
По состоянию на 1 апреля 2020 года	-	173 529	3 824	13 353	10 307	9 020	141	4 977	173	103 527	28 923	347 774
в т.ч. балансовая стоимость без учета переоценки	429	160 656	3 824	13 353	10 307	9 020	141	4 977	173	126 547	28 923	358 350

Информация о переоценке

По состоянию за 31 марта 2020 года объекты основных средств, относящиеся к категории здания и земля, а также объекты недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражены с учетом переоценок, проводимых на основании справедливых стоимостей, доведенных до Банка письмом СТБН Банка России, а также определенных Обществом с ограниченной ответственностью «АДН Консалт – Международный центр оценки и финансовых консультаций» (г. Москва).

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

Применяемые стандарты оценки рыночной стоимости:

- Федеральный закон от 29.07.1998 №135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» (в действующей редакции на дату составления отчета),
- Федеральные стандарты оценки (ФСО №№1, 2, 3, 7, 9, 12),
- Стандарты и правила оценочной деятельности, утвержденные НП СРО «АРМО».

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

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

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

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

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

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

Степень влияния, которое оказывает изменение расчетных оценок на показатели отчетного периода в отношении величин ликвидационной стоимости, незначительна. Ликвидационная стоимость применяется к группе основных средств «Транспортные средства». По состоянию за 31 марта 2020 года ликвидационная стоимость составила 10 971 тыс. руб. (за 31 декабря 2019 г. - 13 277 тыс. руб.).

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

Информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Суммы, признанные в составе прибыли (убытка), включая арендный доход от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, составили -2 363 тыс. руб., прямые операционные расходы (в том числе расходы на ремонт и текущее обслуживание) -462 тыс. руб.

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

Перевод объектов недвижимости, в отчетном периоде, 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», не осуществлялся.

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, передана в аренду по состоянию за 31 марта 2020 года в сумме 83 665 тыс. руб. (за 31 декабря 2019 года в сумме 97 078 тыс. руб.),

земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, передана в аренду по состоянию за 31 марта 2020 года в сумме 1 972 тыс. руб. (за 31 декабря 2019 года в сумме 2 655 тыс. руб.).

Информация об операциях аренды

Банком в качестве арендатора заключены договоры долгосрочной и краткосрочной аренды в отношении отдельных объектов имущества. Арендная плата определяется на договорной основе.

Банк не имел в отчетном периоде договоров аренды без права досрочного прекращения. Договоры аренды предусматривают возможность изменения арендной платы не чаще одного раза в год, в случае изменения реально складывающихся цен.

За отчетный период 2020 года сумма арендных платежей признанных в качестве расходов по краткосрочной аренде и аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, составила 3 978,7 тыс. руб.

В качестве расходов по активам в форме права пользования, переданным Банку на основании долгосрочных договоров аренды, признана амортизация, а по арендным обязательствам признаны процентные расходы в общей сумме 5 638 тыс.руб.

В отчетном периоде отсутствовали договоры финансовой аренды, заключенные Банком в качестве арендодателя.

Банком в качестве арендодателя заключены договоры операционной аренды в отношении отдельных объектов имущества.

Банк не имел в отчетном периоде договоров операционной аренды без права досрочного прекращения. Договоры операционной аренды предусматривают возможность изменения арендной платы не чаще одного раза в год.

Сумма арендной платы, признанная в качестве дохода, составила 3 364,9 тыс. руб., в том числе по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – 2 362,9 тыс. руб., по основным средствам – 1 002 тыс. руб.

Информация о нематериальных активах

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

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

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

По состоянию за 31 марта 2020 года существенным нематериальным активом является неисключительная лицензия ПО_SQLSvrEntCore 2016 SNGL OLP2Lic CoreLic_(описание) балансовой стоимостью 2 939 тыс. руб. с оставшимся сроком амортизации 26 мес.

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

По состоянию за 31 марта 2020 года нематериальные активы, права собственности в отношении которых ограничены или которые переданы в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

По состоянию за 31 марта 2020 года договорные обязательства по приобретению нематериальных активов отсутствуют.

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

4.7. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ АКТИВАХ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года, а также изменение их стоимости за 1 квартал 2020 года представлены далее:

	Недвижимость	Земля	Прочее	Всего
тыс. руб.				
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная стоимость)				
Остаток по состоянию за 31 декабря 2019 года	35 805	34 468	4 720	74 993
Переклассификация	-	-	-	-
Поступления	-	-	-	-
Перевод из других категорий	-	-	-	-
Переоценка (+)	-	-	-	-
Переоценка (-)	-	-	-	-
Списания	-	-	-	-
Выбытия	3 983	-	1 134	5 117

Остаток по состоянию за 31 марта 2020 года	31 822	34 468	3 586	69 876
Убытки от обесценения	(23 141)	(12 074)	(2 690)	(37 905)
Остаток по состоянию за 31 марта 2020 года с учетом резерва	8 681	22 394	896	31 971

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

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 отчетный период.

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

Информация о структуре прочих активов представлена далее:

тыс. руб.	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочая дебиторская задолженность	43 904	55 456
Незавершенные расчеты	12 249	14 714
Резерв под обесценение	(17 772)	(20 924)
Всего прочих финансовых активов	38 381	49 246
Материалы и расчеты с поставщиками	37 199	17 824
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	1 643	2 359
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	7	876
Прочие	2 288	2 450
Резерв под обесценение	(6 605)	(5 526)
Всего прочих нефинансовых активов	34 532	17 983
	72 913	67 229

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения за 1 квартал 2020 года представлена далее:

тыс. руб.	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	20 924	5 526	26 450
реклассификация			
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	454	1 084	1 538
Списания	(3 606)	(5)	(3611)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	17 772	6 605	24 377

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

тыс. руб.	до востребования и менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные или с неопределенным сроком	Всего
Прочая дебиторская задолженность	33 274	-	-	-	10 630	43 904
Незавершенные расчеты	12 248	-	-	-	1	12 249

Резерв под обесценение	(14 741)	-	-	-	(3 031)	(17 772)
Всего прочих финансовых активов	30 781	-	-	-	7 600	38 381
Материалы и расчеты с поставщиками	36 161		92	-	946	37 199
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено					1 643	1 643
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	7	-	-	-		7
Прочие	(127)	-	-	-	2 415	2 288
Резерв под обесценение	(2 916)	-	-	-	(3 689)	(6 605)
Всего прочих нефинансовых активов	33 125	-	92	-	1 315	34 532
	63 906	-	92	-	8 915	72 913

Информация о сроках, оставшихся до погашения, по прочим активам по состоянию за 31 декабря 2019 года приведена далее:

тыс. руб.	до востребования и менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные или с неопределенным сроком	Всего
Прочая дебиторская задолженность	43 233	-	-	-	12 223	55 456
Незавершенные расчеты	12 883	-	-	-	1 831	14 714
Резерв под обесценение	(15 947)	-	-	-	(4 977)	(20 924)
Всего прочих финансовых активов	40 169	-	-	-	9 077	49 246
Материалы и расчеты с поставщиками	17 824	-	-	-	-	17 824
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	-	-	-	2 359	2 359
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	876	-	-	-		876
Прочие	35	-	-	-	2 415	2 450
Резерв под обесценение	(1 124)	-	-	-	(4 402)	(5 526)
Всего прочих нефинансовых активов	17 611	-	-	-	372	17 983
	57 780	-	-	-	9 449	67 229

Информация о структуре прочих активов по видам валют представлена далее:

тыс. руб.	31 марта 2020 года				31 декабря 2019 года			
	российские рубли	доллары США	евро	всего	российские рубли	доллары США	евро	всего
Прочая дебиторская задолженность	43 904	-	-	43 904	55 456	-	-	55 456
Незавершенные расчеты	12 081	84	84	12 249	12 412	2 267	35	14 714
Резерв под обесценение	(17 772)			(17 772)	(20 924)	-	-	(20 924)

Всего прочих финансовых активов	38 213	84	84	38 381	46 944	2 267	35	49 246
Материалы и расчеты с поставщиками	37 199	-	-	37 199	17 824	-	-	17 824
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	1 643	-	-	1 643	2 359	-	-	2 359
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	7	-	-	7	876	-	-	876
Прочие	2 288	-	-	2 288	2 450	-	-	2 450
Резерв под обесценение	(6 605)	-	-	(6 605)	(5 526)	-	-	(5 526)
Всего прочих нефинансовых активов	34 532	-	-	34 532	17 983	-	-	17 983
	72 745	84	84	72 913	64 927	2 267	35	67 229

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

тыс. руб.	<u>31 марта 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Кредиты Банка России	203 895	326 380
Проценты по кредитам Банка России	267	615
	204 162	326 995

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

	<u>31 марта 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Срок возврата	2020 год	2020 год
Годовая ставка (%)	4.00	6.25
Сумма (тыс. руб.)	129 000	202 212
Срок возврата	2021 год	2021 год
Годовая ставка (%)	4.00	6.25
Сумма (тыс. руб.)	15 015	26 678
Срок возврата	2022 год	2022 год
Годовая ставка (%)	4.00	6.25
Сумма (тыс. руб.)	59 880	97 490

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».

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

По состоянию за 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года средства на счетах кредитных организаций отсутствовали.

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

тыс. руб.	<u>31 марта 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Средства в расчетах	697	665
Текущие счета и депозиты до востребования	1 586 741	1 831 551
- Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	800 632	916 345
- Юридические лица	786 109	915 206
Срочные депозиты	3 613 189	3 722 264
- Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 901 040	2 920 117
- Юридические лица	712 149	802 147
Проценты по средствам клиентов	46 967	40 887
- Проценты по депозитам физических лиц	43 832	38 508
- Проценты по депозитам юридических лиц	2 596	2 054
- Проценты по депозитам индивидуальных предпринимателей	539	325
	<u>5 247 594</u>	<u>5 595 367</u>

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

тыс. руб.	<u>31 марта 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
производство	307 366	355 783
услуги	204 421	201 639
строительство	142 201	230 854
торговля	59 667	55 150
транспорт и связь	46 561	50 157
сельское хозяйство	9 876	3 982
прочие	16 017	17 641
	<u>786 109</u>	<u>915 206</u>

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

тыс. руб.	<u>31 марта 2020 года</u>		<u>31 декабря 2019 года</u>	
	основной долг	проценты	основной долг	проценты
производство	398 307	844	406 518	764
услуги	163 951	766	156 402	475
сельское хозяйство	58 600	277	69 100	332
строительство	41 160	214	96 200	143
транспорт и связь	26 431	6	29 127	71
торговля	8 700	296	29 800	176
прочие	15 000	193	15 000	93
	<u>712 149</u>	<u>2 596</u>	<u>802 147</u>	<u>2 054</u>

Далее представлена информация по концентрации средств клиентов по географическим сегментам:

тыс. руб.	<u>31 марта 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Пенза и Пензенская область	5 171 334	5 505 463
другие регионы Российской Федерации	76 260	89 904
	<u>5 247 594</u>	<u>5 595 367</u>

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

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

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

4.11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Информация о прочих обязательствах представлена далее:

тыс. руб.	31 марта 2020 года	31 декабря 2019
Обязательства по перечислению на счета клиентов Росинкасс	-	-
Средства в расчетах	5 771	501
Комиссия по финансовым гарантиям	2 656	3 828
Прочая кредиторская задолженность	2 033	12 495
Всего прочих финансовых обязательств	10 460	16 824
Задолженность по расчетам с персоналом	19 690	19 558
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	6 482	11 276
Прочие	31 633	245
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	-	-
Всего прочих нефинансовых обязательств	57 805	31 079
	68 265	47 903

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

тыс. руб.	До востребования и менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные или с неопределенным сроком	Всего
Средства в расчетах	5 771	-	-	-	-	5 771
Комиссия по финансовым гарантиям	2 656	-	-	-	-	2 656
Прочая кредиторская задолженность	2 033	-	-	-	-	2 033
Всего прочих финансовых обязательств	10 460	-	-	-	-	10 460

Задолженность по расчетам с персоналом	10 546	-	1 958	7 186	-	19 690
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	6 223	259	-	-	-	6 482
Прочие Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	31 633	-	-	-	-	31 633
	-	-	-	-	-	-
Всего прочих нефинансовых обязательств	48 402	259	1 958	7 186	-	57 805
	58 862	259	1 958	7 186	-	68 265

Информация о сроках, оставшихся до погашения, по прочим обязательствам по состоянию за 31 декабря 2019 года приведена далее:

тыс. руб.	До востребования и менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные или с неопределенным сроком	Всего
Средства в расчетах	501	-	-	-	-	501
Комиссия по финансовым гарантиям	3 828	-	-	-	-	3 828
Прочая кредиторская задолженность	12 368	-	127	-	-	12 495
Всего прочих финансовых обязательств	16 697	-	127	-	-	16 824

Задолженность по расчетам с персоналом	8 934	-	3 245	7 379	-	19 558
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	10 250	1 026	-	-	-	11 276
Прочие Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	245	-	-	-	-	245
	-	-	-	-	-	-
Всего прочих нефинансовых обязательств	19 429	1 026	3 245	7 379	-	31 079
	36 126	1 026	3 372	7 379	-	47 903

Информация о структуре прочих обязательств по видам валют представлена далее:

тыс. руб.	31 марта 2020 года				31 декабря 2019 года			
	российские рубли	доллары США	евро	всего	российские рубли	доллары США	евро	всего
Обязательства по перечислению на счета клиентов Росинкасс	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в расчетах	5 771	-	-	5 771	501	-	-	501
Комиссия по финансовым гарантиям	2 656	-	-	2 656	3 828	-	-	3 828
Прочая кредиторская задолженность	2 033	-	-	2 033	12 495	-	-	12 495

Всего прочих финансовых обязательств	10 460	-	-	10 460	16 824	-	-	16 824
Задолженность по расчетам с персоналом	19 690	-	-	19 690	19 558	-	-	19 558
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	6 482	-	-	6 482	11 276	-	-	11 276
Прочие	31 633	-	-	31 633	245	-	-	245
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего прочих нефинансовых обязательств	57 805	-	-	57 805	31 079	-	-	31 079
	68 265	-	-	68 265	47 903	-	-	47 903

4.12. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА

За 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года уставный капитал Банка сформирован в сумме 225 034 908 рублей 75 копеек и разделен на 22 503 490 875 штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 копейка каждая.

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

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

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

В течение отчетного периода 2020 года и в 2019 году дополнительный выпуск акций не производился.

Эмиссионный доход за 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года в размере 41 233 тыс. руб. представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

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

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

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

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

Банк не имеет акций в собственности.

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

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

1 квартал 2020 года

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

Информация об условных обязательствах представлена далее:

тыс. руб.	31 марта 2020			31 декабря 2019		
	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Лимит по гарантиям	-	-	-	-	-	-
Лимиты по кредитным линиям и овердрафтам, в том числе по категориям качества:	604 247	6 077	5 625	463 257	3 597	3 962
1	126 958	-	2 357	159 252	-	2 189
2	471 994	5 319	2 009	301 613	3 468	1 809
3	5 295	758	1 259	2 382	119	(35)
4	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	10	10	(1)
Выданные гарантии, в том числе по категориям качества:	190 522	9 394	(4 358)	129 208	2 648	1 981
1	38 387	-	5	387	-	-
2	35 677	532	(532)	44 235	479	(436)
3	116 458	8 862	(3 831)	84 586	2 169	2 417
	794 769	15 471	1 267	592 465	6 245	5 943
Условные обязательства некредитного характера	570	-	-	1 171	-	1 171

По состоянию за 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк не имел:

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

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО ВИДАМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКТИВОВ

тыс. руб.	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	108 231	117 507
Кредиты юридическим лицам	74 703	85 813
Кредиты физическим лицам	31 460	28 568
Штрафы, пени, доходы прошлых лет, прочее	2 068	3 126
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	16 529	7 227
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16 529	7 227
Процентные доходы от размещения средств в кредитных	13 470	15 147

организациях

Кредиты Банкам	1 532	1 928
Корреспондентские счета НОСТРО	2 677	2 720
Средства в Банке России	9 261	10 499
	138 230	139 881

5.2. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ПО ВИДАМ ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ

тыс. руб.	<u>1 квартал 2020 года</u>	<u>1 квартал 2019 года</u>
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	60 465	56 540
Срочные депозиты физических лиц	41 654	41 018
Срочные депозиты юридических лиц	15 828	13 566
Расчетные счета юридических лиц	1 132	793
По прочим привлеченным средствам юридических лиц	440	-
Средства до востребования физических лиц	1 376	1 163
По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц	17	-
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	18	-
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	3 699	5 075
Депозиты Банка России	3 699	5 075
	64 164	61 615
Чистые процентные доходы	74 066	78 266

5.3. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

тыс. руб.	<u>1 квартал 2020 года</u>	<u>1 квартал 2019 года</u>
Комиссионные доходы		
Осуществление переводов денежных средств	25 426	25 886
Расчетно-кассовое обслуживание	18 181	16 544
Ведение банковских счетов	9 724	11 184
Прочие	6 885	3 795
	60 216	57 409
Комиссионные расходы		
Осуществление переводов денежных средств	3 306	3 032
Инкассация	1 803	976
Расчетно-кассовое обслуживание	471	334
Прочие	727	1 281
	6 307	5 623
Чистые комиссионные доходы	53 909	51 786

5.4. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

тыс. руб.	<u>1 квартал 2020 года</u>	<u>1 квартал 2019 года</u>
Расходы на содержание персонала	51 395	47 422
Административно-хозяйственные расходы	22 775	27 715
Амортизация	9 333	3 675
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	4 814	-
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	-	-
Прочие операционные расходы	4 948	1 423
	93 265	80 235

5.5. ИНФОРМАЦИЯ О ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ (ЧИСТЫХ УБЫТКАХ) ОТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК, И ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов за 1 квартал 2020 года представлена далее:

тыс. руб.	Долевые ценные бумаги прочих резидентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, из них:				Всего
		Облигации федерального займа Российской Федерации	Купонные облигации и Банка России	Корпоративные облигации (в том числе ВЭБ)	Итого долговые ценные бумаги	
Прибыль (убыток)						
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	-	1 948	-	-	1 948	1 948
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	-	(612)	(109)	(24)	(745)	(745)
Чистые доходы (расходы) от операций с приобретенными ценными бумагами	-	1 336	(109)	(24)	1 203	1 203
Прочий совокупный доход						
Увеличение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 302	162	-	1 464	1 464
Уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный	-	(7 630)	(46)	(680)	(8 356)	(8 356)
	-	(6 328)	116	(680)	(6 892)	(6 892)
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(1 948)	-	-	(1 948)	(1 948)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(8 276)	116	(680)	(8 840)	(8 840)

Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за 1 квартал 2019 года представлена далее:

Долевые ценные бумаги прочих	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, из них:
------------------------------	--

тыс. руб.	резидентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Облигации федеральног о займа Российской Федерации	Облигации кредитных организаций	Корпорати вные облигации	Итого долговы е ценные бумаги	Всего
Прочий совокупный доход						
Увеличение справедливой стоимости приобретенных ценных бумаг	-	1 571	-	-	1 571	1 571
Уменьшение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг	-	(620)	-	-	(620)	(620)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	951	-	-	951	951

5.6. ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ

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

тыс. руб.	<u>1 квартал 2020 год</u>	<u>1 квартал 2019 год</u>
В составе прибыли	87 404	20 908
В составе убытков	(82 612)	(19 374)
Итого прибыль/(убыток)	4 792	1 534

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

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

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 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	936	1 022
Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая проценты, затраты и комиссии по кредитам	244 211	208 192	185 246	192 442
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	333	3 838	-	-
Прочие активы	9 573	8 035	676	433
Условные обязательства кредитного характера	38 169	28 943	33 274	37 950
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	208	-	-	208
	292 591	249 123	220 132	232 055

тыс. руб.	Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, №611-П за 31.12.2019	Чистое создание (восстановление) резервов в течение отчетного периода	Списание за счет резерва в отчетном периоде	Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, №611-П за 31.03.2020
Корреспондентские счета	17 703	(18)	-	17 685
Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая проценты, затраты и комиссии по кредитам	521 028	36 019	(5 082)	551 965
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	41 410	(3 505)	-	37 905
Прочие активы	26 450	1 538	(3 611)	24 377
Условные обязательства кредитного характера	6 245	9 226	-	15 471
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	208	-	208
	612 836	43 468	(8 693)	647 611

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

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

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

тыс. руб.	1 квартал 2020 год	1 квартал 2019 год
Налог на прибыль	527	3 501
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Прочие налоги, в т.ч.:	3 684	3 916
НДС	2 518	2 320
Налог на имущество	707	609

Транспортный налог	27	21
Земельный налог	231	802
Прочие налоги	201	164
	4 211	7 417

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

тыс. руб.	1 квартал 2020 год	1 квартал 2019 год
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	366	3 501
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	161	-
Всего налог на прибыль	527	3 501

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

тыс. руб.	1 квартал 2020 год	1 квартал 2019 год
Расход по текущему налогу на прибыль	527	3 501
Изменение отложенного налога	-	-
Всего расходов (доходов) по налогу на прибыль	527	3 501

В отчетном периоде 2020 года и 2019 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20% за исключением доходов в виде процентов по государственным ценным бумагам 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 квартал 2020 и 2019 годов может быть представлен следующим образом:

тыс. руб.	1 квартал 2020 год	1 квартал 2019 год
Краткосрочные вознаграждения	50 559	46 788
Заработная плата	38 591	35 735
Налоги и отчисления по заработной плате	11 755	10 843
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	213	210
Долгосрочные вознаграждения	342	634
Прочие долгосрочные вознаграждения	342	634
	50 901	47 422

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

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

Доходы (расходы) от выбытия основных средств за 1 квартал 2020 года составили 183 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года – отсутствовали.).

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

В отчетном периоде Банк не осуществлял реклассификацию долгосрочных активов (выбывающих групп) как предназначенных для продажи. Расходы от выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп) за 1 квартал 2020 года составили 2 883 тыс. руб.

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

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

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

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

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

тыс. руб.	1 квартал 2020 год			1 квартал 2019 год		
	Данные на начало отчетного периода	Изменения +/-	Данные на конец отчетного периода	Данные на начало отчетного периода	Изменения +/-	Данные на конец отчетного периода
Уставный капитал	225 035	-	225 035	225 035	-	225 035
Эмиссионный доход	41 233	-	41 233	41 233	-	41 233
Резервный фонд	11 252	-	11 252	11 252	-	11 252
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	35 584	(3 490)	32 094	34 932	-	34 932
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	9 419	(8 840)	579	(1 102)	951	(151)
Нераспределенная прибыль (убыток)	259 300	(217)	259 083	226 499	14 900	241 399
изменение стоимости основных средств	164	(164)	-	-	-	-
Влияние изменений положений учетной политики (переход на МСФО 9)	19 638	(19 638)	-	-	19 638	19 638
Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров	(34 000)	34 000	-	-	-	-
Итого источники капитала	567 625	1 651	569 276	537 849	35 489	573 338

Общий совокупный доход за отчетный период, в т.ч.:	1 651	15 851
- прибыль(убыток)	13 981	14 900
- прочий совокупный доход	<u>(12 330)</u>	<u>951</u>

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

В 1 квартале 2020 года использование чистых денежных средств, обусловленное деятельностью Банка, составило 103 тыс. руб. В 1 квартале 2019 году использование денежных средств и их эквивалентов, обусловленное деятельностью Банка, составило 72 тыс. 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 в 1 квартале 2020 года в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери, раскрыта в примечании 5.7.

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

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

Остатки не востребовавшихся кредитных линий по кредиту «овернайт» в рамках Указания Банка России от 22 мая 2018 г. № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение» составили за 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года 100 000 тыс. руб.

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

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

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

Базовые принципы системы управления рисками определены в «Стратегии управления рисками и капиталом ПАО Банк «Кузнецкий», утвержденной Советом Директоров Банка 25 декабря 2019г.

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.

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

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

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

Виды рисков, в отношении которых Банк России устанавливает обязательные нормативы для кредитных организаций и/или которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала кредитных организаций, по умолчанию признаются значимыми для Банка. Риски, признанные значимыми по умолчанию, не подлежат ежегодной оценке существенности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

тыс. руб.	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года	Изменения
Кредитный риск	4 458 230	4 255 209	203 021
Операционный риск	1 014 988	1 014 988	-
Рыночный риск	240 925	127 354	113 571
Совокупный размер риска	5 714 143	5 397 551	316 592

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

К внешним факторам, определяющим финансовую устойчивость кредитных организаций относятся резкие изменения экономической и политической ситуации в стране, а также стабильность банковской системы. В связи с развитием пандемии коронавируса (COVID-19) кредитные организации столкнулись с риском ухудшения качества кредитного портфеля и сложностью управления ликвидностью в период повышенной волатильности. Для снижения воздействия происходящих негативных событий на капитал кредитных организаций и поддержания их кредитной активности в период ухудшения экономического климата в стране Банком России утвержден ряд мер для поддержки финансового сектора. Комплекс принятых регуляторных мер учитывает все основные факторы риска банков (кредитного, рыночного и риска ликвидности), однако во многом значимость мер зависит от специфики бизнеса кредитных организаций и масштаба происходящих в экономике изменений.

Меры поддержки банковского сектора позволят мягче пройти текущую фазу экономического цикла, однако в настоящее время длительность неблагоприятного периода оценить затруднительно и вероятное развитие кризисных явлений может потребовать от Банка России еще большей поддержки банковского сектора.

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. Кредитный риск может возникать вследствие внешних событий, к которым относятся риски политических, социальных, экономических, геофизических и других ситуаций в стране и регионе и внутренних обстоятельств, непосредственно связанных с деятельностью Банка или конкретного контрагента.

Процедуры управления кредитным риском включают:

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

Оценка и мониторинг кредитного риска проводятся как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка.

Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля.

В Банке установлены лимиты риска на одного контрагента (группу контрагентов), лимиты на концентрацию кредитного риска по отраслям и регионам, лимиты на потребность в капитале для покрытия кредитного риска,

ПАО Банк «Кузнецкий»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года

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».

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 31 марта 2020 года	за 31 декабря 2019 года
Остаточный риск	71 518	76 418

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

тыс. руб.	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года	среднее значение за период
Активы с коэффициентом риска 20%	100 229	139 581	119 905
Активы с коэффициентом риска 100%	3 002 420	2 912 787	2 957 604
Активы с пониженными коэффициентами риска	183 405	153 955	168 680
Активы с повышенными коэффициентами риска	991 047	922 325	956 686
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера с коэффициентом риска 100%	181 129	126 561	153 845
	4 458 230	4 255 209	4 356 720

Концентрация кредитного риска

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

Максимальная величина кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков по состоянию за 31 марта 2020 года с учетом требований Инструкции 183-И составила 130 000 тыс. рублей, что составляет 19.35% от капитала Банка, при установленном максимальном значении - 20%. (за 31 декабря 2019 года - 130 048 тыс. рублей или 19.223%).

Максимальная величина кредитного риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) по состоянию за 31 марта 2020 года с учетом требований Инструкции 183-И составила 122 983 тыс. рублей, что составляет 18.3% от капитала Банка, при установленном максимальном значении – 20%. (за 31 декабря 2019 года - 75 426 тыс. рублей или 11.149%).

Информация о географической и отраслевой концентрации кредитного риска представлена в примечании 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

ПАО Банк «Кузнецкий»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года

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.

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).

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 не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт.

Различают ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение 12 месяцев после отчетной даты, и ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение всего оставшегося ожидаемого срока действия финансового инструмента после отчетной даты.

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

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

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

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.

2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» - финансовые активы с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными.

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

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

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

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:

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

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней;
- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;
- появление в деятельности Контрагента Банка следующих негативных факторов: наличие у Контрагента существенной просроченной задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате; наличие картотеки к банковским счетам, наличие у Контрагента существенных скрытых потерь (неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных к взысканию), наличие информации о предоставлении Контрагентом в налоговые органы финансовой отчетности с нулевыми значениями «Оборотных активов» и «Краткосрочных обязательств» при наличии существенных оборотов денежных средств по счетам в Банке за последние 180 календарных дней;

– реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков согласно п.5.4.3 МСФО 9 «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.

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

– наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней;

– реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков согласно п.5.4.3 МСФО 9 «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).

Финансовый актив Банка считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу и это влияние настолько существенно, что намерения руководства Банка в отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива.

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

- смерть заемщика;
- 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 ссуды юридических лиц, являются:

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

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

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

Дефолтной задолженностью является задолженность, имеющая признаки дефолта.

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

- возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней;
- 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.

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

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

Восстановление кредитного качества

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

Для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе:

- с даты дефолта до даты анализа прошло не менее 12 месяцев, при этом продолжительность просроченных платежей за последние 6 месяцев до даты анализа не превышала 5 дней;
- после дефолта погашение обязательств осуществлено денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием Банком кредитного риска, связанного с контрагентом);
- Банк классифицирует ссуды заемщика на дату анализа с расчетным резервом 50% и ниже в соответствии с Положением № 590-П;
- на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по сравнению с кредитным риском на дату первоначального признания финансового актива;
- ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей, удовлетворяющим определению дефолта, или ссуда была реструктурирована с изменением графика, удовлетворяющим определению дефолта и общий объем выплат по основному долгу за период с даты изменения графика платежей по дату анализа составил не менее 20% от суммы балансовой задолженности по договору на момент реструктуризации.

Для ссуд, оцениваемых на групповой основе:

- с даты дефолта до даты анализа прошло не менее 12 месяцев, при этом максимальная продолжительность просроченных платежей за последние 6 месяцев до даты оценки не превышала 5 дней;
- после дефолта погашение обязательств осуществлено денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием Банком кредитного риска, связанного с контрагентом);
- ссуда реструктурирована с условиями, удовлетворяющими определению дефолта, и на дату оценки, отстоящую от даты изменения графика платежей (даты реструктуризации) не менее чем на 12 месяцев, длительность просроченной задолженности не превышает 30 дней, а общий объем выплат по основному долгу за период с даты изменения графика платежей по дату оценки составил не менее 20% от суммы задолженности, по которой были изменены сроки платежей.

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

Для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе:

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

Для ссуд, оцениваемых на групповой основе:

- с даты классификации до даты оценки прошло не менее 6 месяцев, при этом на дату оценки продолжительность просроченных платежей не превысила 5 дней;
- ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей;
- осуществлено погашение просроченных обязательств 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 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.

Расчет ожидаемых кредитных убытков на групповой основе

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

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

Информация о классификации активов по категориям качества, объемах активов с просроченными платежами, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери и корректировках резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию за 31 марта 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	244 204	226 519	-	-	-	17 685	-	-	-	-	17 685	X	-	-	-	17 685	17 685	212
	Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 204 321	911 960	2 338 318	376 744	122 849	454 450	32 410	4 529	68 891	242 218	627 300	524 272	41 216	54 680	47 200	381 176	524 272	(19 128)
	Проценты и штрафы по ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	61 180	3 519	13 075	2 779	1 405	40 402	476	208	2 080	23 562	41 754	40 508	239	476	540	39 253	40 508	(5 038)
	Вложения в ценные бумаги	499 174	478 344	20 830	-	-	-	-	-	-	-	208	208	208	-	-	-	208	(208)
	Прочие активы	81 102	16 684	54 663	1 695	-	8 060	-	-	-	11	10 228	10 228	1 814	356	-	8 058	10 228	263
		5 089 981	1 637 026	2 426 886	381 218	124 254	520 597	32 886	4 737	70 971	265 791	697 175	575 216	43 477	55 512	47 740	446 172	592 901	(23 899)

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

тыс. руб.	Активы с просроченными платежами							Резервы на возможные потери	Корректировка резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки	Чистые вложения в финансовые активы за вычетом оценочного резерва
	Балансовая стоимость финансового актива	Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 360 дней	свыше 360 дней			
1 стадия	3 015 771	35 245	31 732	-	-	-	3 513	79 753	(3 478)	2 939 496
Ссуды клиентам - кредитным организациям	89 982	-	-	-	-	-	-	-	13	89 969
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 927 468	18 998	15 485	-	-	-	3 513	50 983	(27 067)	1 903 552
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды физическим лицам	997 377	16 247	16 247	-	-	-	-	28 770	23 564	945 043
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - физическим лицам	944	-	-	-	-	-	-	-	12	932
2 стадия	681 383	4 530	-	4 530	-	-	-	54 293	6 662	620 428
Ссуды клиентам - кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	678 298	1 459	-	1 459	-	-	-	53 807	6 294	618 197
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды физическим	3 085	3 071	-	3 071	-	-	-	486	368	2 231
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 стадия	507 167	308 273	678	-	68 891	74 267	164 437	390 226	(22 312)	139 253
Ссуды клиентам - кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	366 289	186 446	-	-	675	70 072	115 699	270 155	3 047	93 087
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - юридическим лицам	15 834	-	-	-	-	-	-	4 471	(33)	11 396
Ссуды физическим лицам	124 463	121 827	678	-	68 216	4 195	48 738	115 019	(25 297)	34 741
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - физическим лицам	581	-	-	-	-	-	-	581	(29)	29
Итого	4 204 321	348 048	32 410	4 530	68 891	74 267	167 950	524 272	(19 128)	3 699 177

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

тыс. руб.	Сумма требований	Категория качества		Активы с просроченными платежами							Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв				Итого	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		
Средства в кредитных организациях	407 150	386 366	3 111	-	-	17 673	-	-	-	-	17 703	X	30	-	-	17 673	17 703	298
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 056 776	832 047	2 335 821	329 855	112 846	446 207	108 809	5 658	2 340	353 131	602 682	479 033	36 426	43 726	18 636	380 245	479 033	(13 342)
Проценты и штрафы по ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	85 202	10 519	9 048	1 442	1 217	62 976	1 951	188	321	46 462	64 018	55 864	138	263	201	55 262	55 864	(3 628)
Вложения в ценные бумаги	549 171	549 171	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	70 429	17 928	41 029	1 693	-	9 779	-	-	-	11	10 534	10 534	405	356	-	9 773	10 534	17
	5 168 728	1 796 031	2 389 009	332 990	114 063	536 635	110 760	5 846	2 661	399 604	694 937	545 431	36 999	44 345	18 837	462 953	563 134	(16 655)

Информация о классификации ссудной и приравненной к ней задолженности по стадиям обесценения по состоянию за 31 декабря 2019 года представлена далее:

тыс. руб.	Активы с просроченными платежами							Резервы на возможные потери	Корректировка резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки	Чистые вложения в финансовые активы за вычетом оценочного резерва
	Балансовая стоимость финансового актива	Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 360 дней	свыше 360 дней			
1 стадия	3 016 814	10 176	6 663	-	-	-	3 513	77 860	35 745	2 903 209
Ссуды клиентам - кредитным организациям	158 313	-	-	-	-	-	-	983	(600)	157 930
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 898 778	10 011	6 498	-	-	-	3 513	45 781	(3 899)	1 856 896
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды физическим лицам	958 777	165	165	-	-	-	-	31 096	40 232	887 449
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - физическим лицам	946	-	-	-	-	-	-	-	12	934
2 стадия	603 343	831	9	822	-	-	-	31 193	(13 352)	585 502
Ссуды клиентам - кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	597 543	-	-	-	-	-	-	27 366	(12 252)	582 429
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды физическим	5 800	831	9	822	-	-	-	3 827	(1 100)	3 073
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 стадия	436 619	387 734	53 606	45	354	224 492	109 237	369 980	(35 735)	102 374
Ссуды клиентам - кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	292 317	279 213	-	-	-	223 361	55 852	251 438	(16 432)	57 311
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - юридическим лицам	16 504	-	-	-	-	-	-	4 471	(33)	12 066
Ссуды физическим лицам	127 217	108 521	53 606	45	354	1 131	53 385	113 490	(19 241)	32 968
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - физическим лицам	581	-	-	-	-	-	-	581	(29)	29
Итого	4 056 776	398 741	60 278	867	354	224 492	112 750	479 033	(13 342)	3 591 085

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).

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.

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:

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

Первая схема мониторинга, подразумевает следующую периодичность:

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

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

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

Ссуды физическим лицам

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

Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости.

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

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

тыс. руб.	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам, в том числе:	454 614	443 853
<i>обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва</i>	-	-
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценные металлов, в том числе:	3 686 236	3 521 776
<i>обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва,</i>		
<i>в том числе:</i>	<i>340 379</i>	<i>345 613</i>
<i>недвижимое имущество</i>	<i>257 152</i>	<i>262 385</i>
Полученные гарантии и поручительства, в том числе:	8 035 191	7 422 549
<i>обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва</i>	-	-
	12 176 041	11 388 178
Величина снижения кредитного риска за счет принятого в уменьшение расчетного резерва имущества	104 274	131 803

Изыятое обеспечение

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

тыс. руб.	Земля	Недвижимость	Прочие активы	Итого
Изыятое обеспечение за 31.12.2019	34 467	35 805	7 080	77 352
Поступления	-	-	-	-
Выбытия	-	3 983	1 850	5 833
Изыятое обеспечение за 31.03.2020	34 467	31 822	5 230	71 519
Справедливая стоимость реализованного обеспечения	-	2000	931	2931

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9.2. РЫНОЧНЫЙ РИСК

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

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

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

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

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
тыс. руб.		
Процентный риск, в том числе:	19 273.29	10 187.54
- Специальный процентный риск	7 878.68	-
- Общий процентный риск	11 394.61	10 187.54
Фондовый риск, в том числе:	0.74	0.80
- Специальный фондовый риск	0.37	0.40
- Общий фондовый риск	0.37	0.40
Валютный риск	-	-
Величина рыночного риска	240 925.38	127 354.25

За отчетный период произошло увеличение рыночного риска на 113 571,13 тыс. руб., текущая справедливая стоимость портфеля ценных бумаг уменьшилась на 54 986,37 тыс. руб.

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.

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

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

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31.03.2020г., в тыс. руб.

тыс. руб.	31 марта 2020 года			
	Российские рубли	Евро	Доллары США	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства	148 817	45 992	37 177	231 986
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, из них	197 135	-	-	197 135
<i>обязательные резервы</i>	8 657	-	-	8 657
Средства в кредитных организациях	177 889	9 212	39 206	226 307
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 030 481	-	-	4 030 481
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	955 744	-	-	955 744
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	-	-	5
Отложенный налоговый актив	34	-	-	34
Требования по текущему налогу на прибыль	11 980	-	-	11 980
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	347 774	-	-	347 774
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	31 971	-	-	31 971
Прочие активы	72 749	84	80	72 913
Всего активов	5 974 579	55 288	76 463	6 106 330
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка российской Федерации	204 162	-	-	204 162
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 122 606	54 632	70 356	5 247 594
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	295	-	-	295
Прочие обязательства	68 265	-	-	68 265
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	16 738	-	-	16 738

Всего обязательств	5 412 066	54 632	70 356	5 537 054
Чистая позиция	562 513	656	6 107	569 276

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31.12.2019г., в тыс. руб.

тыс. руб.	31 декабря 2019 года			
	Российские рубли	Евро	Доллары США	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства	143 236	26 274	31 385	200 895
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, из них	172 852	-	-	172 852
<i>обязательные резервы</i>	8 225	-	-	8 225
Средства в кредитных организациях	350 087	33 086	5 976	389 149
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 305 714	-	18 262	4 323 976
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 010 729	-	-	1 010 729
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	-	-	5
Отложенный налоговый актив	34	-	-	34
Требования по текущему налогу на прибыль	12 016	-	-	12 016
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	341 854	-	-	341 854
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	33 583	-	-	33 583
Прочие активы	65 226	10	1 993	67 229
Всего активов	6 435 336	59 370	57 616	6 552 322
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка российской Федерации	326 995	-	-	326 995
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 478 111	59 705	57 551	5 595 367
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 949	-	-	1 949
Отложенное налоговое обязательство	295	-	-	295
Прочие обязательства	47 903	-	-	47 903
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	12 188	-	-	12 188
Всего обязательств	5 867 441	59 705	57 551	5 984 697
Чистая позиция	567 895	(335)	65	567 625

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

тыс. руб.	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	1 681.17	(35.07)
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	145.38	(97.61)

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

Процентный риск

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

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

Для целей расчета общего процентного риска за 31.03.2020г. Банком учитывалась текущая справедливая стоимость Облигаций Федерального займа (стоимость с учетом начисленного купонного дохода, дисконта, премии и переоценки) в размере 403 564,812 тыс. руб., текущая справедливая стоимость купонных облигаций Банка России в размере 453 696 тыс. руб. и текущая справедливая стоимость корпоративных облигаций в размере 98 483,447 тыс. руб.

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

	Влияние, тыс. руб. 31.03.2020	Влияние, тыс. руб. 31.12.2019
Сдвиг на 100 базисных пунктов вниз	(9 290)	(9 840)
Сдвиг на 100 базисных пунктов вверх	9 290	9 840

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.

Причинами возникновения риска ликвидности являются:

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

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 прибыльностью и ликвидностью, решение принимается в пользу последней.

Казначейство Банка получает от структурных подразделений информацию по совершенным финансовым операциям и плановым сделкам, ежемесячно составляет прогноз денежного потока, ежедневно анализирует и прогнозирует состояние мгновенной, текущей ликвидности. К компетенции Казначейства относится поддержание необходимого количества ценных бумаг, свободных от обременения, контроль соблюдения установленных лимитов по объемам и срокам межбанковских кредитов, а также инициация изменения лимитов (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие). В случае необходимости разрабатываются рекомендации по восстановлению ликвидности, готовятся предложения по возможности продажи ликвидных активов.

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

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

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 погашения.

тыс. руб.	За 31 марта 2020 г.					Итого
	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
<i>Облигации</i>						
<i>Федерального Займа</i>	-	99 237	-	304 328	-	403 565
<i>Купонные облигации Банка России</i>	151 946	301 750	-	-	-	453 696
<i>Корпоративные облигации</i>	-	-	-	-	98 483	98 483
Итого активы, удерживаемые для управления риском ликвидности	151 946	400 987	-	304 328	98 483	955 744

<i>тыс. руб.</i>	За 31 декабря 2019 г.					Итого
	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
<i>Облигации Федерального Займа</i>	-	98 148	-	458 851	-	556 999
<i>Купонные облигации Банка России</i>	152 035	301 695	-	-	-	453 730
Итого активы, удерживаемые для управления риском ликвидности	152 035	399 843	-	458 851	-	1 010 729

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

Информация о наличии депозитов в Банке России представлена в примечании 4.5.

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

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

Банк России установил норматив текущей ликвидности (НЗ), который банки с базовой лицензией обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода факты нарушения норматива текущей ликвидности Банком не зафиксированы. В отчетном периоде значение норматива НЗ уменьшилось по сравнению с данными за 31.12.2019г. с 91,539% до 79,312% за 31 марта 2020г., имеется значительный запас по сравнению с минимально допустимым уровнем, установленным Банком России (50%).

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

В отчетном периоде были внесены изменения в систему управления риском потери ликвидности в части уточнения порядка расчета резервов ликвидности

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

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	646983	646983	646983	646983	646983	646983	646983	646983	646983	646983
1.1. II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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:	114869	119604	132789	186408	257819	593717	930801	1482535	1967323	3994171
3.1. II категории качества	15227	17486	29747	64056	108906	366532	629602	1090921	1417693	2914978
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	955536	955536	955536	956025	956667	961446	964150	974206	977696	1071001
4.1. II категории качества	20445	20445	20445	20445	20445	20689	20689	21372	21372	28204
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:	69143	69143	69143	69143	69143	69143	69143	69143	69143	69143
6.1. II категории качества	52800	52800	52800	52800	52800	52800	52800	52800	52800	52800
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	1786536	1791271	1804456	1858564	1930617	2271294	2611082	3172872	3661150	5781303
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	960	960	87267	132570	133676	138797	214366
8.1. средства кредитных организаций – нерезидентов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	1605615	1645633	1822572	2034175	2199591	3074187	3877215	4362703	4705113	5405424
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16

9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	808450	815640	887820	1008401	1092560	1801070	2596444	3071069	3404535	3881293
9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	-	-	-	-	-	1	2	2	3	69
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	20166	20166	20166	20166	25673	25932	25932	25932	25932	25932
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	1625781	1665799	1842738	2055301	2226224	3187386	4035717	4522311	4869842	5645722
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	702566	702566	702566	702566	702758	702758	702758	787345	787345	794769
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-541811	-577094	-740848	-899303	-998365	-1618850	-2127393	-2136784	-1996037	-659188
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	-33.3	-34.6	-40.2	-43.8	-44.8	-50.8	-52.7	-47.2	-41.0	-11.7

Информация о результатах распределения балансовых активов (1 и 2 категории качества), обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) (на основании формы № 0409125) по состоянию за 31 декабря 2019 года представлена далее:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	754969	754969	754969	754969	754969	754969	754969	754969	754969	754969
1.1. II категории качества	3081	3081	3081	3081	3081	3081	3081	3081	3081	3081
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
3.Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	28389	28389	138814	176209	238958	693236	1132378	1434477	1967969	3880725
3.1. II категории качества	10719	10719	115205	138090	188028	483753	804350	1029621	1462283	2884865

4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	1010730	1010730	1010730	1016471	1016471	1020431	1031923	1035413	1047361	1117343
4.1. II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1. II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Прочие активы, всего, в том числе:	50063	50063	50063	50063	50063	50063	50063	50063	50063	50063
6.1. II категории качества	40652	40652	40652	40652	40652	40652	40652	40652	40652	40652
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	1844156	1844156	1954581	1997717	2060466	2518704	2969338	3274927	3820367	5803105
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	1729	1880	68806	161443	212355	214809	349178
8.1. средства кредитных организаций – нерезидентов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	1832954	1895251	2047431	2306557	2498181	3141457	3721088	4469574	4967899	5782597
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	916920	920521	1025189	1124649	1210163	1654401	2205540	2947699	3433309	4027031
9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	-	-	82	82	83	83	84	85	86	152
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	12865	12865	12865	12865	22514	23717	23717	23844	23844	23844
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	1845819	1908116	2060296	2321151	2522575	3233980	3906248	4705773	5206552	6155619
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	496562	496562	496562	496562	496562	500262	500454	500454	585041	592465
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-498225	-560522	-602277	-819996	-958671	-1215538	-1437364	-1931300	-1971226	-944979
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	-27.0	-29.4	-29.2	-35.3	-38.0	-37.6	-36.8	-41.0	-37.9	-15.4

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

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.	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	279 605	279 605
Чистые непроцентные доходы	261 719	261 719
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	541 324	541 324
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3
Величина операционного риска	81 199	81 199
Расчетная сумма операционного риска, скорректированная на коэффициент 12,5	1 014 988	1 014 988

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 **31 марта 2020** и за **31 декабря 2019** (на основе позиций, действующих на отчетные даты, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

за **31 марта 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	716057	386218	393027	1152281	2279090

Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	873065	963702	847857	832251	774 186
Совокупный ГЭП	-157008	-577484	-454830	320030	1504904
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	-3009.22	-9624.35	-5685.38	1600.15	X
- 200 базисных пунктов	3009.22	9624.35	5685.38	-1600.15	X

за 31 декабря 2019 года, в тыс. руб.

Наименование показателя	Временные интервалы по срокам до погашения, по инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше года
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1236070	490370	483265	938170	2175005
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	718187	900131	647426	1297781	953264
Совокупный ГЭП	517883	-409761	-164161	-359611	1221741
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	9925.75	-6829.08	-2052.01	-1798.06	X
- 200 базисных пунктов	-9925.75	6829.08	2052.01	1798.06	X

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

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

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.

Факторами риска концентрации являются:

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

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

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

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

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

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

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

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

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

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

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

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

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

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

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

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

Ежемесячно Правление рассматривает следующие отчеты:

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

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

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

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

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

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

Показатели достаточности собственных средств (капитала) Банка:

%	Нормативное значение	Фактическое значение	
		31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0	8.8	9.0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,0	11.8	12.5

Структура собственных средств (капитала) Банка представлена далее:

тыс. руб.	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Собственные средства (капитал), в том числе:	671 997	676 523
Основной капитал	498 758	479 299
Уставный капитал	225 035	225 035
Эмиссионный доход	41 233	41 233
Резервный фонд	11 252	11 252
Прибыль (убыток)	227 732	206 120
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(6 494)	(4 341)
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал, в том числе:	173 239	197 224
Прибыль текущего года до подтверждения аудиторами	-	19 218
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-	165
Субординированный депозит по остаточной стоимости	141 145	143 279
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	32 094	34 562

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер, за исключением привлеченных Банком субординированных депозитов. Информация по субординированным депозитам представлена в примечании 4.10.

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

тыс. руб.	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредитный риск по балансовым активам (стандартный)	3 102 649	3 052 368
Операции с повышенным коэффициентом риска	991 047	922 325
Операции с пониженным коэффициентом риска	183 405	153 955
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	181 129	126 561
Рыночный риск	240 925	127 354
Операционный риск, с учетом коэффициента 12.5	1 014 988	1 014 988

Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска, требующего покрытия капиталом	5 714 143	5 397 551
Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска, требующего покрытия основным капиталом	5 673 153	5 354 093

ИНФОРМАЦИЯ О ДИВИДЕНДАХ

На дату подписания данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности решение по распределению чистой прибыли за 2019 год не было принято.

Общим собранием акционеров Банка по результатам за 9 месяцев 2019 года было принято решение выплатить 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 выплатить в денежной форме.

(За 2018 финансовый год выплаты дивидендов составили 19 000 000 рублей или 0,00084431345 рубля на одну размещенную обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 0,01 рубля.).

Дивиденды по акциям выплачены в денежной форме.

Годовым общим собранием акционеров по результатам 2018 финансового года по распределению чистой прибыли принято решение осуществить выплату дивидендов в сумме 19 000 000 рублей 00 копеек или 0,00084431345 рубля на одну размещенную обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 0,01 рубля.

11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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

Информация в отношении результатов каждого отчётного сегмента приводится далее.

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

тыс. руб.	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	990 893	930 181
Корпоративное банковское обслуживание	2 713 029	2 583 634
Казначейство	1 573 799	2 267 058
Нераспределенные активы	828 609	771 449
Всего активов	6 106 330	6 552 322
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	2 933 839	2 945 607
Корпоративное банковское обслуживание	2 334 527	2 667 619
Казначейство	204 171	327 042
Нераспределенные обязательства	64 517	44 429
Всего обязательств	5 537 054	5 984 697

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

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казначейство	Нераспределенные потоки	Всего
Процентные доходы	32 082	75 120	31 028	-	138 230
Процентные расходы	43 065	17 400	3 699	-	64 164
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам	20 228	(49 773)	421	-	(29 124)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1 203	-	1 203
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 222	(482)	-	-	1 740
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	3 052	3 052
Комиссионные доходы	16 135	41 966	220	1 895	60 216
Комиссионные расходы	-	-	-	6 307	6 307
Изменение резерва по прочим потерям	2 187	(6 352)	-	1 744	(2 421)
Прочие операционные доходы	664	62	-	8 306	9 032
Операционные расходы	34	-	-	93 231	93 265
Прибыль (Убыток) до налогообложения	30 419	43 141	29 173	(84 541)	18 192

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

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казначейство	Нераспределенные потоки	Всего
Процентные доходы	29 392	88 115	22 374	-	139 881
Процентные расходы	42 181	14 359	5 075	-	61 615

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(1 886)	(34 020)	194	-	(35 712)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 281	240	-	-	1 521
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	13	13
Комиссионные доходы	17 837	37 427	170	1 975	57 409
Комиссионные расходы	-	-	-	5 623	5 623
Изменение резерва по прочим потерям	1 952	(2 559)	-	(1 046)	(1 653)
Прочие операционные доходы	3 542	38	-	4 751	8 331
Операционные расходы	27	-	-	80 208	80 235
Прибыль (Убыток) до налогообложения	9 910	74 882	17 663	(80 138)	22 317

Информация о крупных клиентах и географических регионах

За отчетный период 2020 года и 2019 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>31 марта 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Средства нерезидентов, всего,		
в том числе:	75	156
физических лиц - нерезидентов	75	156

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 2020 года и в 2019 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:

тыс. руб.	31 марта 2020 года тыс. руб.	Средняя процентная ставка	31 декабря 2019 года тыс. руб.	Средняя процентная ставка
Ссудная задолженность:	165 188	9.82	105 812	10.05
-лица, оказывающие значительное влияние на Банк	4 183	10.50	4 396	10.50
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	1 208	10.63	1 314	10.66
- прочие связанные стороны	159 797	9.80	100 102	10.03
Резервы на возможные потери по ссудам:	824		1 027	
-лица, оказывающие значительное влияние на Банк	-		-	
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	12		13	
- прочие связанные стороны	812		1 014	
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери:	108		47	
-лица, оказывающие значительное влияние на Банк	35		37	
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	9		10	
-прочие связанные стороны	64		-	
Резерв на возможные потери по прочим активам:	1		-	
-лица, оказывающие значительное влияние на Банк	-		-	
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	-		-	
-прочие связанные стороны	1		-	
Средства на счетах:	103 916	9.97	118 488	9.97
-лица, оказывающие значительное влияние на Банк	22 656	11.06	30 113	10.43
<i>(в т. ч. субординированный депозит)</i>	<i>11 500</i>	<i>15.00</i>	<i>11 500</i>	<i>15.00</i>
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	3 549	4.90	2 923	5.17
-прочие связанные стороны	77 711	9.89	85 452	9.98
<i>(в т. ч. субординированный депозит)</i>	<i>30 000</i>	<i>13.00</i>	<i>30 000</i>	<i>13.00</i>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон:	15		450	
-прочие связанные стороны	15		450	
Безотзывные обязательства кредитной организации:	9 266		66 737	
-прочие связанные стороны	9 266		66 737	
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	661		5 090	
-лица, оказывающие значительное влияние на Банк	661		3 799	
-прочие связанные стороны	-		1 291	
Предоставленные залоги	106 702		95 562	
-прочие связанные стороны	106 702		95 562	

тыс. руб.	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Процентные доходы	3 372	4 094
-лица, оказывающие значительное влияние на Банк	113	85
-основной управленческий персонал и работники,	33	39

принимаящие риски

-прочие связанные стороны	3 226	3 970
Процентные расходы	2 347	1 762
-лица, оказывающие значительное влияние на Банк	523	431
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	17	12
-прочие связанные стороны	1 807	1 319
Комиссионные доходы	-	1
-прочие связанные стороны	-	1
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	(203)	516
-лица, оказывающие значительное влияние на Банк	-	-
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	(1)	5
-прочие связанные стороны	(202)	511
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	1	7
-прочие связанные стороны	1	7
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	(435)	91
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	-	-
-прочие связанные стороны	(435)	91

По состоянию за 31 марта 2020 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными. (31 декабря 2019 года: требования не являются просроченными). В течение отчетного периода 2020 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон. (2019: не списывал).

13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу:

тыс. руб.	за 1 квартал 2020 г.			за 1 квартал 2019 г.		
	ВСЕГО	члены исполнительных органов	иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	ВСЕГО	члены исполнительных органов	иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты (чел.)	12	7	5	11	6	5
Краткосрочные вознаграждения работникам	6 463	5 288	1 175	4 814	3 963	851
Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения работникам (начислено)	263	134	129	487	365	122
Прочие долгосрочные вознаграждения работникам (выплачено)	1400	1288	112	250	148	102
Выходные пособия	-	-	-	-	-	-
Выплаты на основе акций	-	-	-	-	-	-

В отчетном периоде Банк:

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

ПАО Банк «Кузнецкий»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года

- 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>31 марта 2020 года</u>	<u>31 марта 2019 года</u>
Базовая прибыль Банка, руб.	13 980 730.45	14 900 432.42
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>0.000621269</u>	<u>0.000662139</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

