

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
56	09309839	609

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 3 квартал 2019 года

Кредитной организации _____ Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий", ПАО Банк "Кузнецкий"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	215826	255642
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	153617	164847
2.1	Обязательные резервы	4.1	7920	6618
3	Средства в кредитных организациях	4.1	64359	203598
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2, 4.3	5	4
5	Чистая осудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.4.4	4645080	
5а	Чистая осудная задолженность	2.4.4		4247246
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.5	622779	
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.5		381289
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме осудной задолженности)			
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации			
9	Требование по текущему налогу на прибыль			20284
10	Отложенный налоговый актив		34	68
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	409627	413209
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.7, 5.11	56154	58679
13	Прочие активы	4.8	69782	55659
14	Всего активов	2	6237263	5800525
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.9	354050	316659
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.10	5190432	4817786
16.1	средства кредитных организаций			
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.4.10	5190432	4817786
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.10	3714111	3345916
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей			
18	Выпущенные долговые ценные бумаги			
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости			
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		1867	10967
20	Отложенные налоговые обязательства		320	149
21	Прочие обязательства	4.11	52887	115357
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.13	13091	1758
23	Всего обязательств	2	5612647	5262676
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.12, 6.10	225035	225035
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			
26	Эмиссионный доход	4.12, 6.10	41233	41233
27	Резервный фонд	4.12, 6.10	11252	11252
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	6	4155	-1102
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4, 6, 6	34932	34932
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений			
31	Переоценка инструментов хеджирования			
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)			
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска			
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки			
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	6	308009	226499
36	Всего источников собственных средств	6	624616	537849
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.13	248850	210410
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.13	96091	8242
39	Условные обязательства некредитного характера	4.13	1140	

Председатель

Главный бухгалтер

Руководитель

Телефон

12.11.2019



Дралин М.А.

Макушина Я.В.

Шматкова О.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
56	09309839	609

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 года

Кредитной организации

Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий", ПАО Банк "Кузнецкий"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	5.1	425787	403742
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	46963	20355
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		350806	352455
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	5.1		
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.1	28018	30932
2	Процентные расходы, всего,	5.2	191035	182957
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.2	17777	22104
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.2	173258	160853
2.3	по выпущенным долговым обязательствам			
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2.5.2	234752	220785
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.7	-33120	-36060
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		13108	2090
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		201632	184725
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.5	1	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.5	-80	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5.5		1815
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости			
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.6	6523	6176
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.6	68	33
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами			
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			
14	Комиссионные доходы	5.3	183029	177986
15	Комиссионные расходы	5.3	21195	17199
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости			
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.7	-12393	13433
19	Прочие операционные доходы		19313	50240
20	Чистые доходы (расходы)		376898	417209
21	Операционные расходы	5.4	263810	372804
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		113088	44405
23	Возмещение (расход) по налогам	5.8	32216	43237
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		80865	1168
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	5.11	7	
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.6	80872	1168

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.6	80872	1168
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			-182543
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов			-182543
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			-43146
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			-139397
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5.5,6	6043	-9585
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.5,6	6043	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5.5		-9585
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	5.5	785	-1040
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5.5,6	5258	-8545
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	5.5,6	5258	-147942
10	Финансовый результат за отчетный период	6	86130	-146774



Председатель Правления
Главный бухгалтер
Руководитель ООО
Телефон: 8 (8412) 31-11-11
12.11.2019

Дралин М.А.
Макушина Я.В.
Шматкова О.В.

Код территории по ОКATO 56	Код кредитной организации	
	по ОКТО 09309839	регистрационный номер 609

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2019 года

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) _____ Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий", ПАО Банк "Кузнецкий"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) _____ 440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Смысла на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за				
10	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недооцененные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок сепаратизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 27 и строк 26, 27)				
29	Базовый капитал, итого:				
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:				
44	Добавочный капитал, итого:				
45	Основной капитал, итого:				
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого:				
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)				
60	Активы, завышенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала				
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 строка 60.1)				
62	Достаточность основного капитала (строка 45 строка 60.2)				
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 строка 60.3)				
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала				
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость банков				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				

74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № _____ раздела 1 «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой _____

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.12.6.10	266268	266268
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.12	266268	266268
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6.10	206120	226499
2.1	прошлых лет	6.10	206120	207057
2.2	отчетного года			19442
3	Резервный фонд	6.10	11252	11252
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		483640	504019
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	10	4049	8807
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		479591	495212
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	10	479591	495212
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	10	237841	228419
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, представленных своим акционерам (участникам) и инсайлерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	10	237841	228419
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	10	717432	723631
15	Активы, взвешенные по уровню риска	10	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	10	5521760	5183826
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	10	5565420	5227486

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	9.9.1.10	5155667	4665745	3212707	5216428	4800333	3399454	
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		1220158	1220158		996047	996047		
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов	9.1	292379	291100	58220	508063	506040	101208	
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов								
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов	9.1	3643130	3154487	3154487	3712318	3298246	3298246	
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов								
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	9.1.10	136267	136153	100059	11081	10915	5757	
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 35 процентов		4097	4009	1403	5235	5128	1795	
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов		417	415	208	447	445	223	
2.1.3	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		6986	6982	4873	5398	5342	3739	
2.1.4	ипотечные и иные суды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		124767	124767	93575				
2.1.5	требования участников клиринга								
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	9.1.10	528439	489995	734993	470628	428273	642262	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов					745	738	950	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	9.1.10	528439	489995	734993	469883	427535	641303	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов								
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов								
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:								
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными								
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	9.1.10	231062	220858	324815	176288	171000	210805	
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		35200	31688	34857	49412	47930	52722	
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		69743	67720	81264	84830	82285	98742	
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		29697	28003	39204	34394	33362	46707	
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		74808	72838	123825	7602	7374	12536	
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		15808	15235	30470	50	49	98	
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов		4438	4050	12150				
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов								
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	9.1.10	344941	335948	93775	218652	216894	8160	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		96091	93775	93775	8242	8160	8160	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по финансовым инструментам с низким риском								
4.4	по финансовым инструментам без риска		248850	242173		210410	208734		
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X		

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск					тыс. руб. (млн-во)	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5		
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9.4	1016488	897225		
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	9.4	542129	478520		
6.1.1	чистые процентные доходы	9.4	273605	283054		
6.1.2	чистые непроцентные доходы	9.4	262524	-3866		
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	9.4	3	3		

Подраздел 2.3. Рыночный риск					тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5		
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9.2	82582.63	63823.13		
7.1	процентный риск	9.2	6605.89	5105.23		
7.2	фондовый риск	9.2	0.72	0.62		
7.3	валютный риск	9.2	0	0		
7.4	товарный риск	9.2				

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по судам и иным активам						тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период		Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	5.7	547788	-82126		485662	
1.1	по судам, судебной и приравненной к ней задолженности		481603	-74506		407097	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		57192	-385		56807	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются		8993	-7235		1758	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон						

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	399	49.67	198	21.00	84	-28.67	-114
1.1	суды	394	50.00	197	21.00	83	-29.00	-114
2	Реструктурированные суды	194828	6.72	13090	0.34	657	-6.38	-12433
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам							
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	163975	21.00	34435	1.72	2822	-19.28	-31613
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
4.1	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	40000	21.00	8400	1.00	400	-20	-8000
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.						
Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банком России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	20702		6820795	675364
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			5	5
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			5	5
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			582402	582402
3.1	кредитных организаций			105849	105849
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			476553	476553
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	10715		134232	
5	Мехбанковские кредиты (депозиты)	9987		946057	
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			2989941	92957
7	Суды, предоставленные физическим лицам			989439	
8	Основные средства			575892	
9	Прочие активы			602827	

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по судам, судебной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доназначение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 730699, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи суду 313814
- 1.2. изменения качества суду 362403
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России
- 1.4. иных причин 54482

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 656193, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных суду 3773
- 2.2. погашения суду 321661
- 2.3. изменения качества суду 278451
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России
- 2.5. иных причин 52308



Дралин М.А.
Макушина Я.В.
Шматкова С.В.

Председатель Правления
Главный бухгалтер
Руководитель
Телефон: 84 123 1860
12.11.2019

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	
56	по ОКПО 09309839	регистрационный номер (порядковый номер) 609

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий", ПАО Банк "Кузнецкий"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (просрочкой) по выплатам в доллорчных соглашениях по условиям деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансовых обязательств обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Неразмешенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	2.5.5,6,10	225035		41233	6319	200029			11252				211057	694925
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	2.5.5,6,10	225035		41233	6319	200029			11252				211057	694925
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	2.5.5,6				-8546								1168	-7378
5.1	прибыль (убыток)	2												1168	1168
5.2	прочий совокупный доход	5.5,6				-8546									-8546
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	2.6,10												-4000	-4000
9.1	по обыкновенным акциям	2.6,10												-4000	-4000
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения						-139397								-139397
12	Данные за соответствующий отчетный период	2.5.5,6,10	225035		41233	-2227	60632			11252				208225	544150
13	Данные на начало отчетного года	2.5.5,6,10	225035		41233	-1102	34932			11252				226499	537849
14	Влияние изменений положений учетной политики	5.7												19638	19638
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	2.5.5,6,10	225035		41233	-1102	34932			11252				246137	557487
17	Совокупный доход за отчетный период:	2.5.5,6				5257								80872	86129
17.1	прибыль (убыток)	2												80872	80872
17.2	прочий совокупный доход	5.5,6				5257									5257
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	2.6,10												-19000	-19000
21.1	по обыкновенным акциям	2.6,10												-19000	-19000
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период	2.5.5,6,10	225035		41233	4155	34932			11252				308009	624616



Дралин М.А.
Макушина Я.В.
Шматкова О.В.

Банковская отчетность		
Код территории	Код кредитной организации	регистрационный номер
66	06308839	609

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 1 октября 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий", ПАО Банк "Кузнецкий"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации)

440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение														
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной										
1	2	3	4	5	6	7	8										
КАПИТАЛ, тыс.руб.																	
1	Базовый капитал						475567										
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер						475567										
2	Основной капитал	7.10	479591	479185	499604	495212	475567										
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков																
3	Собственные средства (капитал)	7.10	717432	719142	739157	723631	731499										
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков																
4	Активы, взвешенные по уровню риска	10	5565420	5428652	5419942	5227486	5363384										
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент																	
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)					8.980	8.826										
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков																
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	7.10	8.685	8.899	9.263	9.553	8.980										
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставляемых банком своим участникам (за исключением) (Н9.1)																
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н14; Н1.3; Н20.0)	7.10	12.891	13.247	13.638	13.843	13.639										
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков																
НАДАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент																	
8	Надбавка подкрепление достаточности капиталовладелецских дней к сумме обязательств РИКО (Н15)																
9	Антициклическая надбавка																
10	Надбавка за системную значимость																
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)																
12	Базовый капитал, доступный для направления на подкрепление надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)																
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																	
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.																
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент																
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент																
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высокликвидные активы, тыс. руб.																
16	Чистый операционный отток денежных средств, тыс. руб.																
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент																
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)																	
18	Имущество стабильное финансирование (ИСФ), тыс. руб.																
19	Трубное стабильное финансирование (ТСФ), тыс. руб.																
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного финансирования) Н28 (Н29), процент																
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив рыночного риска Н2						61.438										
22	Норматив текучей ликвидности Н3	7.0.1	80.137	90.411	81.584	71.021	89.086										
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4						89.320										
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	9.1	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность			
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		18.430	0	0	18.450	0	0	19.127	0	0	19.538	1	6	20.080	1	4
26	Норматив совокупной величины риска по исландскому Н10.1																308.404
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12 (Н23))																0.625
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	9.1	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24		17.200	0	0	13.740	0	0	15.890	0	0	16.583	0	0	12.339	0	0
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н24с																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н24с																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н24с																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов клиентам – участникам расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера внешних обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных порогов и размеров (лимитов) отдельных валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части финансовых активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		
7	Иные поправки		
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправки для расчета показателя финансового рычага, итого		

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выданным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправки, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			

12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		
Капитал и риски			
20	Основной капитал		
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высококачественные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в категорию Н26 (Н27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные договоры	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным договорным инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 6 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА: за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	



Директор М.А. Макушина Л.В.
 Шинтокова О.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
56	09309839	609

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 октября 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий", ПАО Банк "Кузнецкий"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Код формы по ОКД 0409814
Квартальная (1 годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		220663	112367
1.1.1	проценты полученные		385618	402620
1.1.2	проценты уплаченные		-173257	-190448
1.1.3	комиссии полученные		183264	177204
1.1.4	комиссии уплаченные		-21847	-17187
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-75	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6523	6176
1.1.8	прочие операционные доходы		103216	25183
1.1.9	операционные расходы		-243188	-245274
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-19591	-45907
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-149104	102684
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1302	-1270
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-385402	34708
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-90254	10355
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		37438	-82027
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-621	-7688
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		364262	138719
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-73227	9887
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		71559	215051
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-437766	-252929
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		203811	548909
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-7308	-66120
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2503	60
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-238760	229920
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-18998	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-18998	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		8437	3401
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-194636	448372
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1	610006	351540
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	415370	799912



Дралин М.А.
Макушина Я.В.
Шматкова О.В.

12.11.2019

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ

Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий»
за период с 1 января 2019 года по 30 сентября 2019 года

г. Пенза

2019 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....	4
2. ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	5
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.....	5
3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	5
3.2. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	6
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	8
3.4. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка ..	9
3.5. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год	11
3.6. Информация о характере и величине существенных ошибок за предшествующие периоды	11
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	11
4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	11
4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	11
4.3. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости	12
4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости.....	15
4.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в финансовые активы. оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	17
4.6. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, операциях аренды	20
4.7. Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи.....	24
4.8. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов	25
4.9. Информация о кредитах, депозитах и прочих средствах Центрального банка Российской Федерации	27
4.10. Информация об остатках средств на счетах клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости	27
4.11. Информация об объеме и структуре прочих обязательств.....	29
4.12. Информация о величине уставного капитала Банка.....	31
4.13. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах	31
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	32
5.1. Процентные доходы по видам размещенных активов.....	32
5.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств	32
5.3. Комиссионные доходы и расходы	32
5.4. Операционные расходы.....	33

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.....	33
5.6. ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ.....	35
5.7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ И СУММАХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ВИДУ АКТИВОВ....	36
5.8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГУ	37
5.9. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ	38
5.10. ИНФОРМАЦИЯ О ДОХОДАХ (РАСХОДАХ) ПО ВЫБЫТИЮ ОБЪЕКТОВ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ.....	38
5.11. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОТ ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ВЫБЫТИИ ДОЛГОСРОЧНЫХ АКТИВОВ (ВЫБЫВАЮЩИХ ГРУПП).....	38
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	38
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ	39
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	39
9. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ.....	40
9.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК	41
9.2. РЫНОЧНЫЙ РИСК.....	52
9.3. РИСК ЛИКВИДНОСТИ	55
9.4. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК.....	60
9.5. Правовой риск и риск потери деловой репутации	61
9.6. КОМПЛАЕНС-РИСК	62
9.7. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК	62
9.8. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК.....	63
9.9. РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ	64
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	67
11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	69
12. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ	71
13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	73
14. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ.....	74

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация

- является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность») Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий» (далее – «Банк») по состоянию за 30 сентября 2019 года и за 9 месяцев 2019 года;
- составлена в тысячах российских рублей, если не указано иное;
- учитывает события после отчетной даты на начало года;
- раскрывает события и операции, являющиеся существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедшие за отчетный период.

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

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

Аудит данной промежуточной отчетности не производился.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Полное фирменное наименование - Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий» / Kuznetsky Bank 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 2019 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.

Основные показатели деятельности Банка, повлиявшие на финансовый результат отчетного периода

По состоянию за 30 сентября 2019 года валюта баланса Банка составила 9 259 млн. рублей, (31 декабря 2018 года – 8 246 млн. рублей).

Активы Банка за 30 сентября 2019 года по отношению к началу года увеличились на 437 млн. рублей или на 7.5%. В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию за 30 сентября 2019 года составила 74.5% (за 31 декабря 2018 года – 73,2%) от общего объема активов Банка. Размер чистой ссудной задолженности за 9 месяцев 2019 года вырос на 398 млн. рублей (9%) и составил 4 645 млн. рублей.

Доля основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в структуре активов за 9 месяцев 2019 года составила 6.6%, (за 31 декабря 2018 года – 7.1%).

Обязательства Банка увеличились с начала года на 350 млн. рублей или на 6.7%. В структуре обязательств доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, составила на конец отчетного периода 92.5% (за 31 декабря 2018 года – 91.6%).

Размер средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 9 месяцев 2019 года вырос на 373 млн. рублей (7.7%) и составил 5 190 млн. рублей.

Чистые процентные доходы Банка за 9 месяцев 2019 года составили 235 млн. рублей, что на 14 млн. рублей или на 6.3% выше показателя за соответствующий период прошлого года.

Структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

Объем собственных средств (капитал) Банка по состоянию за 30 сентября 2019 года составил 717 млн. рублей, что на 0.9% или на 6 млн. рублей ниже уровня на начало года.

Объем нераспределенной прибыли, доступной к распределению, составил 80 872 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года – 1 168 тыс. рублей).

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, отчисления в резервный фонд не производить.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

3.1. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

Промежуточная отчетность составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России: 04.09.2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание № 3054-У»), от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4983-У»), в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», а также Разъяснениями МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, базируется на формах обязательной отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

(далее – «Указание № 4927-У»), а также других формах Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета.

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

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

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

Признание доходов и расходов

В отчетном периоде, доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

а) Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение Банком дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим способом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с пунктом 33 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" (введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27.06.2016 года N 98н), или работа принята заказчиком, услуга оказана.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- оплата комиссионного вознаграждения/комиссионного сбора происходит не на ежемесячной основе, либо сроки оплаты не совпадают с окончанием месяца;
- сумма комиссионного вознаграждения / комиссионного сбора может быть определена при отсутствии первичных документов, подтверждающих факт выполнения работ (оказания услуг), исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг.

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, внутренними нормативными 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 Положений Банка России №605-П, 579-П в зависимости от выбранной Банком бизнес-модели. Формирование резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, осуществляется в порядке, предусмотренном Положениями № 611-П, № 590-П, также в соответствии с требованиями Положения Банка России №605-П и МСФО (IFRS) 9 формируются оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

Собственные ценные бумаги Банка – бухгалтерский учет выпущенных Банком долговых ценных бумаг регламентируется Положениями № 604–П, № 579–П и внутренними нормативными документами Банка. Все

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

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

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

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

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

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

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

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

	<u>30 сентября 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
Руб./Доллар США	64,4156	69,4706
Руб./Евро	<u>70,3161</u>	<u>79,4605</u>

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

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

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том 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 допущения:

- в части классификации финансовых активов;

- в части обесценения кредитов и дебиторской задолженности;
 - в части налогообложения;
 - в части операций в иностранной валюте;
 - в отношении формирования и последующего изменения стоимости ценных бумаг, основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
 - в отношении последующего изменения стоимости обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам Банка;
 - в отношении формирования и последующего изменения стоимости условных обязательств некредитного характера и резервов – оценочных обязательств некредитного характера.
- Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе.

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 в связи с внесением указанием Банка России 4927-У изменений в порядок отражения активов и обязательств.

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

тыс. руб. № строки формы 0409806 (Указание 4927-У)	Сумма после корректировки за 31 декабря 2018 года	Сумма корректировки	Первоначально представленная сумма за 31 декабря 2018 года	№ строки формы 0409806 (Указание 4212-У)
строка 3. Средства в кредитных организациях	203 598	2 101	201 497	строка 3. Средства в кредитных организациях
строка 4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	4	-	строка 4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
строка 5.а. Чистая ссудная задолженность	4 247 246	18 783	4 228 463	строка 5. Чистая ссудная задолженность
строка 6.а. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	381 289	-4	381 293	строка 6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
строка 13. Прочие активы	55 659	-20 884	76 543	строка 12. Прочие активы
строка 15. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	316 659	619	316 040	строка 14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации
строка 16.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 817 786	23 151	4 794 635	строка 16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями
строка 21. Прочие обязательства	115 357	-23 770	139 127	строка 21. Прочие обязательства

Воздействие корректировок в целях сопоставимости данных Отчета о финансовых результатах на отчетную дату и на отчетную дату соответствующего отчетного периода представлено далее:

тыс. руб. № строки формы 0409807 (Указание 4927-У)	Сумма после корректировки за 30 сентября 2018 года	Сумма корректировки	Первоначально представленная сумма за 30 сентября 2018 года	№ строки формы 409807 (Указание 4212-У)
строка 2 Процентные расходы, всего	182 957	-44	183 001	строка 2 Процентные расходы, всего
строка 2.2 по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	160 853	-44	160 897	строка 2.2 по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями
строка 3. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	220 785	44	220 741	строка 3. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)
строка 4.1. изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	2 090	4 217	-2 127	строка 4.1. изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам
строка 5. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	184 725	44	184 681	строка 5. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери
строка 20. Чистые доходы (расходы)	417 209	44	417 165	строка 20. Чистые доходы (расходы)
строка 21. Операционные расходы	372 804	44	372 760	строка 21. Операционные расходы

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

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

строка 5.2 Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	610 006	47	609 959	строка 5.2 Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода
--	---------	----	---------	--

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

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

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

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

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

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

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

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

тыс. руб.	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Денежные средства	215 826	255 642
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	153 617 (7 920)	164 847 (6 618)
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ без риска потерь	64 359	203 598
Суммы, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию (неснижаемые остатки для проведения платежей по банковским картам)	(10 512)	(7 463)
Итого денежные средства и их эквиваленты	415 370	610 006
<i>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ с риском потерь</i>	17 744	17 757
<i>Резервы</i>	(17 744)	(17 757)
Итого средства в кредитных организациях	64 359	203 598

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

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

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

тыс. руб.	<u>30 сентября 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
Долевые ценные бумаги		
балансовая стоимость	2	2
величина переоценки	<u>3</u>	<u>2</u>
	<u>5</u>	<u>4</u>

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

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

тыс. руб.	<u>30 сентября 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
Долевые ценные бумаги		
Кредитный рейтинг выше BBB +	-	-
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	5	4
Кредитный рейтинг BB и ниже	-	-
Не имеющие кредитного рейтинга	-	-
	<u>5</u>	<u>4</u>

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

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.

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

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

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

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены

отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

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

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

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

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов, к информации которого у Банка есть доступ на дату оценки.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для сопоставимых финансовых инструментов, рыночных котировок для сопоставимых финансовых инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

После первоначального признания Банк оценивает финансовые активы и обязательства по:

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

Финансовые активы оцениваются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При первоначальном признании Банк оценивает финансовые обязательства (по выданным финансовым гарантиям, по предоставлению денежных средств, по договорам банковского вклада (депозита),

кредитным договорам, по выпущенным Банком ценным бумагам (облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя)) по справедливой стоимости.

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

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

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

с) договоров финансовой гарантии, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. После первоначального признания стоимость договора указанной финансовой гарантии определяется расчетным способом по наибольшей из величин:

- суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;

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

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

- суммы резерва под ожидаемые кредитные убытки,

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

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

В категорию оцениваемые по амортизированной стоимости Банк относит:

- кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам,

- средства, размещенные в кредитных организациях,

- приобретенные векселя,

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

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

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

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

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

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

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

Метод учета по дате расчетов предусматривает:

- признание актива в день его получения Банком;

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

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

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

В отчетном периоде 2019 года перевод активов, учитываемых по справедливой стоимости, между уровнями иерархии Банк не осуществлял.

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

Объем и структура чистой ссудной задолженности за 30 сентября 2019 года представлены далее:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв на возможные потери	Корректировка резервов до оценочного	Про-центны	Резерв на возможные потери	Корректировка резервов до оценочного	Затра-ты по сдел-ке, ко-мис-сии	Резерв на возможные потери	Коррек-тировка резер-вов до оценочного	Итого чистая ссудная задолжен-ность
Депозит в Банке России	850 000	-	-	714	-	-	-	-	-	850 714
Ссуды клиентам - кредитным организациям	116 719	(1 067)	1 047	-	-	-	-	-	-	116 699
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 049 667	(332 098)	47 540	50 800	(30 978)	4 655	(13)	(1)	-	2 789 572
Ссуды физическим лицам	991 348	(95 477)	(13 925)	8 626	(5 486)	1 235	2 122	(348)	-	888 095
ИТОГО:	5 007 734	(428 642)	34 662	60 140	(36 464)	5 890	2 109	(349)	-	4 645 080

Объем и структура чистой ссудной задолженности за 31 декабря 2018 года представлены далее:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв на возможные потери	Коррек-тировка резер-вов до оценочного	Про-центны	Резерв на возможные потери	Коррек-тировка резер-вов до оценочного	Затра-ты по сделке	Резерв на возможные потери	Коррек-тировка резер-вов до оценочного	Итого чистая ссудная задолжен-ность
Депозит в Банке России	590 000	-	-	533	-	-	-	-	-	590 533
Ссуды клиентам - кредитным организациям	90 195	-	-	48	-	-	-	-	-	90 243
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 998 203	(302 077)	-	16 088	(4 024)	-	-	-	-	2 708 190
Ссуды физическим лицам	933 899	(81 757)	-	4 755	(1 496)	-	2 879	-	-	858 280
ИТОГО:	4 612 297	(383 834)	-	21 424	(5 520)	-	2 879	-	-	4 247 246

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

	30 сентября 2019 года		31 декабря 2018 года	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
Депозит в Банке России	850 000	16.97	590 000	12.79
Ссуды клиентам - кредитным организациям	116 719	2.33	90 195	1.96

- межбанковские кредиты	106 732	2.13	80 000	1.74
- прочие размещенные средства	9 987	0.20	10 195	0.22
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 049 667	60.90	2 998 203	65.00
- кредиты муниципальным предприятиям	190 295	3.80	275 920	5.98
- кредиты юридическим лицам, не относящимся к малому и среднему бизнесу	884 607	17.67	779 676	16.90
- кредиты малому и среднему бизнесу	1 949 056	38.92	1 912 301	41.46
- права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	25 709	0.51	30 306	0.66
Ссуды физическим лицам	991 348	19.80	933 899	20.25
- жилищные кредиты, из них:	280 728	5.61	257 280	5.58
<i>ипотечные кредиты</i>	246 450	4.92	236 397	5.13
- автокредиты	35 296	0.71	43 509	0.94
- иные потребительские кредиты	672 546	13.43	628 686	13.63
- кредитные карты и карты с лимитом "овердрафт"	1 249	0.02	1 734	0.04
- права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	1 529	0.03	2 690	0.06
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	5 007 734	100.00	4 612 297	100.00

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

	30 сентября 2019 года		31 декабря 2018 года	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
Депозит в Банке России	850 000	16.97	590 000	12.79
Ссуды клиентам - кредитным организациям	116 719	2.33	90 195	1.96
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 049 667	60.90	2 998 203	65.00
субъекты РФ и местного самоуправления	190 295	3.80	275 920	5.98
обрабатывающие производства	1 252 665	25.01	1 229 134	26.65
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	323 602	6.46	297 558	6.45
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	241 221	4.82	275 405	5.97
строительство	342 573	6.84	306 208	6.64
транспорт и связь	98 990	1.98	49 979	1.08
торговля	287 388	5.74	240 731	5.22
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	172 350	3.44	180 000	3.90
прочие виды деятельности	140 583	2.81	143 268	3.11
Ссуды физическим лицам	991 348	19.80	933 899	20.25
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	5 007 734	100.00	4 612 297	100.00

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

	30 сентября 2019 года		31 декабря 2018 года	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
Пензенская область	3 440 931	68.71	3 422 225	74.20
г. Москва и Московская область	991 623	19.80	704 542	15.28
<i>в т.ч. Депозит в Банке России</i>	<i>850 000</i>	<i>16.97</i>	<i>590 000</i>	<i>12.79</i>

Самарская область	165 332	3.30	76 859	1.67
Чувашская Республика-Чаваш	130 092	2.60	103 408	2.24
Республика Мордовия	107 543	2.15	150 523	3.26
другие регионы	172 213	3.44	154 740	3.35
	5 007 734	100.00	4 612 297	100.00

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения, по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию за 30 сентября 2019 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	просро- ченные	Всего
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:						
- депозит в Банке России	850 000	-	-	-	-	850 000
- ссуды клиентам - кредитным организациям	116 719	-	-	-	-	116 719
- ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	156 667	489 685	1 053 585	1 083 871	265 859	3 049 667
- ссуды физическим лицам	18 257	34 306	148 876	725 615	64 294	991 348
	1 141 643	523 991	1 202 461	1 809 486	330 153	5 007 734

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения, по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию за 31 декабря 2018 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	просро- ченные	Всего
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:						
- депозит в Банке России	590 000	-	-	-	-	590 000
- ссуды клиентам - кредитным организациям	90 195	-	-	-	-	90 195
- ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	147 038	315 830	1 437 912	1 026 063	71 360	2 998 203
- ссуды физическим лицам	16 348	27 003	140 269	686 904	63 375	933 899
	843 581	342 833	1 578 181	1 712 967	134 735	4 612 297

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 9 месяцев 2019 года требования по субсидиям составили 2166 тыс. рублей, получено возмещение по субсидиям – 552 тыс. рублей.

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

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

тыс. руб.	<u>30 сентября 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа Российской Федерации		
балансовая стоимость	543 063	382 668
величина переоценки	4 631	(1 379)
	<u>547 694</u>	<u>381 289</u>
Купонные облигации Банка России		
балансовая стоимость	75 051	-
величина переоценки	34	-
	<u>75 085</u>	<u>-</u>
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>622 779</u>	<u>X</u>
Всего вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	<u>X</u>	<u>381 289</u>

По состоянию за 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк не имел финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участия, а также финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания.

По состоянию за 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк не имел ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переданных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода по видам долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию за 30 сентября 2019 года может быть представлена следующим образом:

	Объем вложений	Упла- ченная премия	Накоп- ленный дисконт	Начисленный процентный купонный доход	Дата погашения	Ставка купона, %
	тыс. руб.					
Минфин РФ, облигации федерального займа с постоянным купонным доходом, документарные, именные						
выпуск 25083	146 246	-	957	2 962	15.12.2021	7.00%
выпуск 26205	37 000	596	-	1 279	14.04.2021	7.60%
выпуск 26210	147 468	15	2 335	3 075	11.12.2019	6.80%
выпуск 26214	96 417	-	401	2 109	27.05.2020	6.40%
выпуск 26215	100 000	1 436	-	767	16.08.2023	7.00%
	<u>527 131</u>	<u>2 047</u>	<u>3 693</u>	<u>10 192</u>		
Купонные облигации Банка России, процентные, документарные, на предъявителя						
выпуск 23	15 419	-	4	231	16.10.2019	7.00%
выпуск 24	58 844	-	6	547	13.11.2019	7.00%
	<u>74 263</u>	<u>-</u>	<u>10</u>	<u>778</u>		
Всего	<u>601 394</u>	<u>2 047</u>	<u>3 703</u>	<u>10 970</u>		

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

Объем вложений	Упла- ченная премия	Накоп- ленный дисконт	Начисленный процентный купонный доход	Дата погашения	Ставка купона, %
тыс. руб.					

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

выпуск 25083	97 084	-	59	230	15.12.2021	7,00%
выпуск 26205	37 000	886	-	578	14.04.2021	7,60%
выпуск 26210	147 468	72	1 587	531	11.12.2019	6,80%
выпуск 26214	96 417	-	194	562	27.05.2020	6,40%
	377 969	958	1 840	1 901		

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

тыс. руб.	<u>30 сентября 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
Долговые ценные бумаги		
Кредитный рейтинг выше BBB +	-	-
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	622 779	231 309
Кредитный рейтинг BB и ниже	-	149 980
Не имеющие кредитного рейтинга	-	-
	622 779	381 289

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 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2019 года представлены далее:

тыс. руб.	Земельные участки	Здания	Сооружения	Транспортные средства	Производственный и хозяйственный инвентарь	Машины и оборудование	Вложения в приобретение основных средств	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость и земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Модель оценки для определения балансовой стоимости	по переоцененной стоимости		по первоначальной стоимости							по справедливой стоимости	
Балансовая стоимость											
Остаток по состоянию за 31 декабря 2018 года	4 764	219 513	7 810	12 341	52 571	87 576	413	11 132	151	186 724	582 995
Переклассификация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Поступления	-	-	-	4 099	-	1 804	7 866	487	8 384	-	22 640
Приобретение в рамках сделок по объединению бизнесов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия (активы, включенные в выбывающую группу, прочие выбытия)	-	-	-	-	-	(2 024)	(7 056)	-	(8 318)	-	(17 398)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Убытки от обесценения											
- отраженные или восстановленные в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	x	-	x	x	-
- признанные в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	x	-	x	x	-
статья отчета о совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	x	-	x	x	-
- восстановленные в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	x	-	x	x	-
статья отчета о совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	x	-	x	x	-
Остаток по состоянию за 30 сентября 2019 года	4 764	219 513	7 810	16 440	52 571	87 356	1 223	11 619	217	186 724	588 237
Амортизация и убытки от обесценения											
Метод амортизации	x			линейный			x	линейный	x	x	
Срок полезного использования (диапазон в месяцах)	x	482-600	84-300	37-61	24-361	25-246	x	x	x	x	
Остаток по состоянию за 31 декабря 2018 года	-	39 181	2 976	5 886	38 260	77 177	-	6 306	-	-	169 786
Переклассификация	-	-	-	-	-	-	x	-	x	-	-
Начисленная амортизация за 9 месяцев 2019 года	-	3 301	461	116	2 691	3 015	x	1 264	x	x	10 848
Убытки от	-	-	-	-	-	-	x	-	x	x	-

обесценения

Выбытия	-	-	-	-	-	(2 024)	-	-	-	-	(2 024)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	x	x	x	-	-
Остаток по состоянию за 30 сентября 2019 года	-	42 482	3 437	6 002	40 951	78 168	-	7 570	-	-	178 610
Балансовая стоимость по состоянию за 30 сентября 2019 года	4 764	177 031	4 373	10 438	11 620	9 188	1 223	4 049	217	186 724	409 627
в т.ч. балансовая стоимость без учета переоценки	439	162 747	4 373	10 438	11 620	9 188	1 223	4 049	217	206 461	410 755

ИНФОРМАЦИЯ О ПЕРЕОЦЕНКЕ

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

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

Применяемые стандарты оценки рыночной стоимости:

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

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

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

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

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

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

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

Степень влияния, которое оказывает изменение расчетных оценок на показатели отчетного периода в отношении величин ликвидационной стоимости, незначительна. Ликвидационная стоимость применяется к группе основных средств «Транспортные средства». По состоянию за 30 сентября 2019 года ликвидационная стоимость составила 13 277 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 г. - 8 522 тыс. руб.).

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

ИНФОРМАЦИЯ О НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЬЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Суммы, признанные в составе прибыли (убытка), включая арендный доход от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, составили 10 144 тыс. руб., прямые операционные расходы (в том числе расходы на ремонт и текущее обслуживание) – 1 815 тыс. руб.

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

В отчетном периоде из категории «земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду» в категорию «земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости», переведен объект в сумме 6 277 тыс. руб.;

из категории «недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду» в категорию «недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости», переведены объекты в сумме 30 347 тыс. руб.

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, передана в аренду по состоянию за 30 сентября 2019 года в сумме 146 561 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 года - 176 908 тыс. руб.),

земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, передана в аренду по состоянию за 30 сентября 2019 года в сумме 1 296 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 года – 7 573 тыс. руб.).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ АРЕНДЫ

В отчетном периоде Банк не являлся в отношении договоров финансовой аренды (лизинга) арендодателем или арендатором основных средств и не имел договоров операционной аренды без права досрочного прекращения. За отчетный период 2019 года сумма арендных платежей и платежей по субаренде основных средств, признанных в качестве расходов, составила 15 594 тыс. руб. Сумма арендной платы, признанная в качестве дохода, составила 12 983 тыс. руб., в том числе по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – 10 144 тыс. руб., по основным средствам – 2 839 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 на 30 сентября 2019 года существенным нематериальным активом является неисключительная лицензия ПО_SQLSvrEntCore 2016 SNGL OLP2Lic CoreLic_(описание) балансовой стоимостью 2 939 тыс. руб. с оставшимся сроком амортизации 32 мес.

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

По состоянию на 30 сентября 2019 года нематериальные активы, права собственности в отношении которых ограничены или которые переданы в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

По состоянию на 30 сентября 2019 года договорные обязательства по приобретению нематериальных активов отсутствуют.

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

4.7. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ АКТИВАХ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2019 года представлены далее:

тыс. руб.	Недвижимость	Земля	Прочее	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная стоимость)				
Остаток по состоянию за 31 декабря 2018 года	37 375	44 108	4 720	86 203
Переклассификация	-	-	-	-
Поступления	847	86	-	933
Перевод из других категорий	-	-	-	-
Переоценка (+)	-	-	-	-
Переоценка (-)	-	-	-	-
Списания	-	-	-	-
Выбытия	2 417	73	-	2 490
Остаток по состоянию за 30 сентября 2019 года	35 805	44 121	4 720	84 646
Убытки от обесценения	(17 425)	(8 029)	(3 038)	(28 492)
Остаток по состоянию за 30 сентября 2019 года с учетом резерва	18 380	36 092	1 682	56 154

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

Информация о структуре прочих активах представлена далее:

тыс. руб.	<u>30 сентября 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
Прочая дебиторская задолженность	57 394	49 052
Незавершенные расчеты	17 100	16 793
Резерв под обесценение	(23 675)	(25 640)
Всего прочих финансовых активов	50 819	40 205
Материалы и расчеты с поставщиками	19 299	15 702
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	2 483	2 359
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	16	575
Прочие	483	447
Резерв под обесценение	(3 318)	(3 629)
Всего прочих нефинансовых активов	18 963	15 454
	69 782	55 659

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения за 9 месяцев 2019 года представлена далее:

тыс. руб.	<u>Прочие финансовые активы</u>	<u>Прочие нефинансовые активы</u>	<u>Всего</u>
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	29 106	3 629	32 735
реклассификация	(3 466)	-	(3 466)
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	6	45	51
Списания	(1 971)	(356)	(2327)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	23 675	3 318	26 993

Информация о сроках, оставшихся до погашения, по прочим активам по состоянию за 30 сентября 2019 года приведена далее:

тыс. руб.	<u>до востребования и менее 30 дней</u>	<u>от 31 до 90 дней</u>	<u>от 91 дня до 1 года</u>	<u>свыше 1 года</u>	<u>просроченные или с неопределенным сроком</u>	<u>Всего</u>
Прочая дебиторская задолженность	45 439	-	-	-	11 955	57 394
Незавершенные расчеты	15 195	-	-	-	1 905	17 100
Резерв под обесценение	(18 252)	-	-	-	(5 423)	(23 675)
Всего прочих финансовых активов	42 382	-	-	-	8 437	50 819
Материалы и расчеты с поставщиками	18 639	-	-	-	660	19 299
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	-	-	-	2 483	2 483
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	16	-	-	-	-	16
Прочие	62	-	-	-	421	483
Резерв под обесценение	(601)	-	-	-	(2 717)	(3 318)
Всего прочих нефинансовых активов	18 116	-	-	-	847	18 963

60 498	-	-	-	9 284	69 782
---------------	---	---	---	--------------	---------------

Информация о сроках, оставшихся до погашения, по прочим активам по состоянию за 31 декабря 2018 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	41 989	-	-	-	7 063	49 052
Незавершенные расчеты	14 739	-	-	-	2 054	16 793
Резерв под обесценение	(23 586)	-	-	-	(2 054)	(25 640)
Всего прочих финансовых активов	33 142	-	-	-	7 063	40 205
Материалы и расчеты с поставщиками	14 888	-	-	-	814	15 702
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	-	-	-	2 359	2 359
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	575	-	-	-	-	575
Прочие	6	-	-	-	441	447
Резерв под обесценение	(775)	-	-	-	(2 854)	(3 629)
Всего прочих нефинансовых активов	14 694	-	-	-	760	15 454
	47 836	-	-	-	7 823	55 659

Информация о структуре прочих активов по видам валют представлена далее:

тыс. руб.	30 сентября 2019 года				31 декабря 2018 года			
	российские рубли	доллары США	евро	всего	российские рубли	доллары США	евро	всего
Прочая дебиторская задолженность	57 394	-	-	57 394	49 052	-	-	49 052
Незавершенные расчеты	14 798	2 267	35	17 100	13 869	2 860	64	16 793
Резерв под обесценение	(23 675)	-	-	(23 675)	(25 640)	-	-	(25 640)
Всего прочих финансовых активов	48 517	2 267	35	50 819	37 281	2 860	64	40 205
Материалы и расчеты с поставщиками	19 299	-	-	19 299	15 702	-	-	15 702
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	2 483	-	-	2 483	2 359	-	-	2 359
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	16	-	-	16	575	-	-	575
Прочие	483	-	-	483	447	-	-	447
Резерв под обесценение	(3 318)	-	-	(3 318)	(3 629)	-	-	(3 629)
Всего прочих нефинансовых активов	18 963	-	-	18 963	15 454	-	-	15 454
	67 480	2 267	35	69 782	52 735	2 860	64	55 659

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

тыс. руб.	<u>30 сентября 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
Кредиты Банка России	353 429	316 040
Проценты по кредитам Банка России	621	619
	<u>354 050</u>	<u>316 659</u>

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

	<u>30 сентября 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
Срок возврата	-	2019 год
Годовая ставка (%)	-	6,50
Сумма (тыс. руб.)	-	67 846
Срок возврата	2020 год	2020 год
Годовая ставка (%)	6,50	6,50
Сумма (тыс. руб.)	279 384	234 317
Срок возврата	2021 год	2021 год
Годовая ставка (%)	6,50	6,50
Сумма (тыс. руб.)	30 535	13 877
Срок возврата	2022 год	x
Годовая ставка (%)	6,50	x
Сумма (тыс. руб.)	<u>43 510</u>	<u>x</u>

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 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года средства на счетах кредитных организаций отсутствовали.

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

тыс. руб.	<u>30 сентября 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
Средства в расчетах	753	874
Текущие счета и депозиты до востребования	1 744 763	1 443 706
- Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	851 473	682 450
- Юридические лица	893 290	761 256
Срочные депозиты	3 403 989	3 350 055
- Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 862 638	2 663 466
- Юридические лица	541 351	686 589

Проценты по средствам клиентов	40 927	23 151
- Проценты по депозитам физических лиц	38 050	20 881
- Проценты по депозитам юридических лиц	2 620	1 985
- Проценты по депозитам индивидуальных предпринимателей	257	285
	5 190 432	4 817 786

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

тыс. руб.	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
производство	373 576	311 577
услуги	228 565	214 883
строительство	143 629	115 744
торговля	61 823	52 884
транспорт и связь	57 783	57 787
сельское хозяйство	8 782	6 610
прочие	19 132	1 771
	893 290	761 256

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

тыс. руб.	30 сентября 2019 года		31 декабря 2018 года	
	основной долг	проценты	основной долг	проценты
производство	269 185	756	381 821	273
услуги	140 564	329	151 112	1 002
сельское хозяйство	67 000	330	62 500	343
транспорт и связь	23 728	1	22 994	-
строительство	14 250	135	26 653	220
торговля	5 944	304	41 509	147
прочие	20 680	765	-	-
	541 351	2 620	686 589	1 985

Далее представлена информация по концентрации средств клиентов по географическим сегментам:

тыс. руб.	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Пенза и Пензенская область	5 124 758	4 766 866
другие регионы Российской Федерации	65 674	50 920
	5 190 432	4 817 786

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.	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Обязательства по перечислению на счета клиентов		
Росинкасс	-	67 129
Средства в расчетах	11 417	11 436
Прочая кредиторская задолженность	1 677	10 788
Всего прочих финансовых обязательств	13 094	89 353
Задолженность по расчетам с персоналом	24 612	18 817
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	10 242	5 121
Прочие	4 828	2 066
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	111	-
Всего прочих нефинансовых обязательств	39 793	26 004
	52 887	115 357

Информация о сроках, оставшихся до погашения, по прочим обязательствам по состоянию за 30 сентября 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	11 417	-	-	-	-	11 417
Прочая кредиторская задолженность	1 677	-	-	-	-	1 677
Всего прочих финансовых обязательств	13 094	-	-	-	-	13 094
Задолженность по расчетам с персоналом	14 433	-	3 009	7 170	-	24 612
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	9 413	829	-	-	-	10 242
Прочие	4 828					4 828
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	111	111
Всего прочих нефинансовых обязательств	28 674	829	3 009	7 170	111	39 793
	41 768	829	3 009	7 170	111	52 887

Информация о сроках, оставшихся до погашения, по прочим обязательствам по состоянию за 31 декабря 2018 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
Обязательства по перечислению на счета клиентов Росинкасс	67 129	-	-	-	-	67 129
Средства в расчетах	11 436	-	-	-	-	11 436
Прочая кредиторская задолженность	10 788	-	-	-	-	10 788
Всего прочих финансовых обязательств	89 353	-	-	-	-	89 353
Задолженность по расчетам с персоналом	8 103	428	1 835	8 451	-	18 817
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	5 121	-	-	-	-	5 121
Прочие	2 066	-	-	-	-	2 066
Всего прочих нефинансовых обязательств	15 290	428	1 835	8 451	-	26 004
	104 643	428	1 835	8 451	-	115 357

Информация о структуре прочих обязательств по видам валют представлена далее:

тыс. руб.	30 сентября 2019 года				31 декабря 2018 года			
	российские рубли	доллары США	евро	всего	российские рубли	доллары США	евро	всего
Обязательства по перечислению на счета клиентов Росинкасс	-	-	-	-	67 129	-	-	67 129
Средства в расчетах	11 417	-	-	11 417	11 436	-	-	11 436
Прочая кредиторская задолженность	1 677	-	-	1 677	10 788	-	-	10 788
Всего прочих финансовых обязательств	13 094	-	-	13 094	89 353	-	-	89 353
Задолженность по расчетам с персоналом	24 612	-	-	24 612	18 817	-	-	18 817
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	10 242	-	-	10 242	5 121	-	-	5 121
Прочие	4 828	-	-	4 828	2 066	-	-	2 066
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	111	-	-	111	-	-	-	-
Всего прочих нефинансовых обязательств	39 793	-	-	39 793	26 004	-	-	26 004
	52 887	-	-	52 887	115 357	-	-	115 357

4.12. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА

За 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года уставный капитал Банка сформирован в сумме 225 034 908 рублей 75 копеек и разделен на 22 503 490 875 штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 копейка каждая.

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

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

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

В течение отчетного периода 2019 года и в 2018 году дополнительный выпуск акций не производился.

Эмиссионный доход за 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года в размере 41 233 тыс. руб. представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

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

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

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

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

Банк не имеет акций в собственности.

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

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

9 месяцев 2019 года

Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств на начало отчетного периода	-
Резервы – оценочные обязательства, признанные в отчетном периоде, из них:	111
<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	111

Информация об условных обязательствах представлена далее:

тыс. руб.

	30 сентября 2019 года			31 декабря 2018 года	
	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери
<i>Условные обязательства кредитного характера</i>					
Лимит по гарантиям	-	-	-	-	-
Лимиты по кредитным линиям и овердрафтам, в т.ч. по категориям качества:	248 850	6 677	(2 540)	210 410	1 676
1	43 324	-	757	81 789	-
2	181 433	2 083	858	128 611	1 670
3	24 083	4 584	(4 154)	-	-
4	-	-	-	10	6
5	10	10	(1)	-	-
Выданные гарантии	96 091	2 316	6 638	8 242	82
в т.ч. по категориям качества:					
1	386	-	45	-	-
2	11 119	148	145	8 242	82
3	84 586	2 168	6 448	-	-

Условные обязательства некредитного характера	<u>1 140</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
		8 993	4 098	1 758

По состоянию за 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 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.	<u>9 месяцев 2019 года</u>	<u>9 месяцев 2018 года</u>
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	350 806	352 455
Кредиты юридическим лицам	251 986	257 483
Кредиты физическим лицам	88 658	81 324
Штрафы, пени, доходы прошлых лет, прочее	10 162	13 648
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	28 018	30 932
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	28 018	x
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	x	30 932
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	46 963	20 355
Кредиты Банкам	7 620	6 782
Корреспондентские счета НОСТРО	7 938	827
Средства в Банке России	31 405	12 746
	425 787	403 742

5.2. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ПО ВИДАМ ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ

тыс. руб.	<u>9 месяцев 2019 года</u>	<u>9 месяцев 2018 года</u>
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	173 258	160 853
Срочные депозиты физических лиц	127 248	119 050
Срочные депозиты юридических лиц	40 194	37 471
Расчетные счета юридических лиц	2 392	2 024
Средства до востребования физических лиц	3 424	2 308
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	17 777	22 104
Депозиты Банка России	17 777	21 643
Срочные кредиты банков	-	461
	191 035	182 957
Чистые процентные доходы	234 752	220 785

5.3. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

тыс. руб.	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Комиссионные доходы		
Осуществление переводов денежных средств	74 171	73 237
Расчетно-кассовое обслуживание	61 030	61 778
Ведение банковских счетов	33 205	31 005
Прочие	14 623	11 966
	183 029	177 986
Комиссионные расходы		
Осуществление переводов денежных средств	11 855	10 036
Инкассация	3 031	2 944
Расчетно-кассовое обслуживание	1 335	702
Прочие	4 974	3 517
	21 195	17 199
Чистые комиссионные доходы	161 834	160 787

5.4. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

тыс. руб.	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Расходы на содержание персонала	144 547	135 899
Административно-хозяйственные расходы	92 307	113 327
Амортизация	10 849	16 346
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	63 149
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	12 492	9 257
Прочие операционные расходы	3 615	34 826
	263 810	372 804

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 9 месяцев 2019 года представлена далее:

тыс. руб.	Долевые ценные бумаги прочих резидентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, из них:			Всего
		Облигации федерального займа Российской Федерации	Купонные облигации Банка России	Итого долговые ценные бумаги	
Прибыль (убыток)					
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	1	-	7	7	8
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	-	(25)	(62)	(87)	(87)
Чистые доходы (расходы) от операций с приобретенными ценными бумагами	1	(25)	(55)	(80)	(79)
Прочий совокупный доход					
Увеличение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	-	6 976	81	7 057	7 057

через прочий совокупный доход

Уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный

-	(967)	(40)	(1 007)	(1 007)
-	6 009	41	6 050	6 050

Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
 Уменьшение статей прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала:

-	-	(7)	(7)	(7)
-	(785)	-	(785)	(785)

Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

-	5 224	34	5 258	5 258
---	--------------	-----------	--------------	--------------

Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за 9 месяцев 2018 года представлена далее:

	Долевые ценные бумаги прочих резидентов	Долговые ценные бумаги, из них:			Итого долговые ценные бумаги	Всего
		Облигации федерального займа Российской Федерации	Облигации кредитных организаций	Корпоративные облигации		
Прибыль (убыток)						
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	-	2 489	1 207	267	3 963	3 963
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами	-	(748)	(1 316)	(84)	(2 148)	(2 148)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	1 741	(109)	183	1 815	1 815
Прочий совокупный доход						
Увеличение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг	1	5 066	37	22	5 125	5 126
Уменьшение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг	-	(11 935)	(1 553)	(59)	(13 547)	(13 547)

Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	433	1 253	-	1 686	1 686
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	(2 489)	(94)	(267)	(2 850)	(2 850)
	1	(8 925)	(357)	(304)	(9 586)	(9 585)
Уменьшение статей прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала:	-	1 040	-	-	1 040	1 040
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1	(7 885)	(357)	(304)	(8 546)	(8 545)

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>9 месяцев 2019 года</u>	<u>9 месяцев 2018 года</u>
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	5 142	5 235
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(57)	(164)
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	2 363	2 321
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(925)	(1 216)
Реализованная курсовая разница	6 523	6 176
Доходы от переоценки иностранной валюты	64 464	69 071
(Расходы) от переоценки иностранной валюты	(64 396)	(69 038)
Нереализованная курсовая разница - всего,	68	33
<i>в том числе по видам балансовых статей:</i>		
<i>денежные средства</i>	<i>(8 437)</i>	<i>3 401</i>
<i>чистая ссудная задолженность</i>	<i>(120)</i>	<i>-</i>
<i>прочие активы</i>	<i>(158)</i>	<i>3 046</i>
<i>средства клиентов</i>	<i>8 773</i>	<i>(6 515)</i>
<i>прочие обязательства</i>	<i>10</i>	<i>101</i>

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

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

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2019 года представлена далее:

тыс. руб.	9 месяцев 2019 года			
	Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, №611-П		Резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS)9	
	Создание	Восстановление	Создание	Восстановление
Корреспондентские счета	1 085	1 098	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая проценты, затраты и комиссии по кредитам	709 303	649 838	692 856	719 159
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 627	659	-	-
Прочие активы	18 761	18 710	477	6
Условные обязательства кредитного характера	115 277	108 042	89 493	85 965
Оценочные обязательства некредитного характера	111	-	-	-
	846 164	778 347	782 826	805 130

тыс. руб.	Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, №611-П за 31.12.2018	Реклассификация	Влияние перехода на МСФО 9	Чистое создание (восстановление) резервов в течение отчетного периода	Списание за счет резерва в отчетном периоде	Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, №611-П за 30.09.2019
Корреспондентские счета	19 811	(2 054)	-	(13)	-	17 744
Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая проценты, затраты и комиссии по кредитам	383 834	5 520	19 168	59 465	(2 532)	465 455
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	27 524	-	-	968	-	28 492
Прочие активы	32 735	(3 466)	-	51	(2 327)	26 993
Условные обязательства кредитного характера	1 758	-	-	7 235	-	8 993
Оценочные обязательства некредитного характера	-	-	-	111	-	111
	465 662	-	19 168	67 817	(4 859)	547 788

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Остатки за 31.12.2017	Чистое создание (восстановление) резервов в течение отчетного периода	Списание за счет резерва	Остатки за 30.09.2018
Корреспондентские счета и незавершенные расчеты	18 261	1 399	-	19 660
Ссудная и приравненная к ней задолженность	353 001	32 535	(919)	384 617
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	18 361	495	-	18 856
Просроченная	49 392	(11 871)	(5 993)	31 528
Условные обязательства кредитного характера	1 230	104	-	1 334
Оценочные обязательства некредитного характера	48	(35)	(13)	-
	440 293	22 627	(6 925)	455 995

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

тыс. руб.	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Налог на прибыль	20 110	28 899
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(579)	1 237
Прочие налоги, в т.ч.:	12 685	13 101
НДС	7 915	7 170
Налог на имущество	1 779	4 020
Транспортный налог	69	63
Земельный налог	2 407	1 083
Прочие налоги	515	765
	32 216	43 237

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

тыс. руб.	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	14 057	25 553
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	2 552	3 346
Текущий налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчетных периодах	3 501	-
Всего налог на прибыль	20 110	28 899

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

тыс. руб.	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Расход по текущему налогу на прибыль	20 110	28 899
Изменение отложенного налога	(579)	1 237
Всего расходов (доходов) по налогу на прибыль	19 531	30 136

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

5.9. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 9 месяцев 2019 и 2018 годов может быть представлен следующим образом:

тыс. руб.	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Краткосрочные вознаграждения	140 856	131 661
Заработная плата	109 147	102 034
Налоги и отчисления по заработной плате	31 448	29 426
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	261	201
Долгосрочные вознаграждения	3 649	4 154
Прочие долгосрочные вознаграждения	3 649	4 154
	144 505	135 815

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 9 месяцев 2019 года отсутствовали (за 9 месяцев 2018 года – 17 тыс.руб.).

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

В отчетном периоде Банк не осуществлял реклассификацию долгосрочных активов (выбывающих групп) как предназначенных для продажи. Доходы от выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп) за 9 месяцев 2019 года составили 7 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.	9 месяцев 2019 года			9 месяцев 2018 года		
	Данные на начало отчетного периода	Изменения +/-	Данные на конец отчетного периода	Данные на начало отчетного периода	Изменения +/-	Данные на конец отчетного периода
Уставный капитал	225 035	-	225 035	225 035	-	225 035
Эмиссионный доход	41 233	-	41 233	41 233	-	41 233

Резервный фонд	11 252	-	11 252	11 252	-	11 252
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-	-	-	200 029	(139 397)	60 632
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(1 102)	5 257	4 155	6 319	(8 546)	(2 227)
Нераспределенная прибыль (убыток)	226 499	80 872	307 371	211 057	1 168	212 225
Влияние изменений положений учетной политики (переход на МСФО 9)	-	19 638	19 638	-	-	-
Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров	-	(19 000)	(19 000)	-	(4 000)	(4 000)
Итого источники капитала	537 849	86 767	624 616	694 925	(150 775)	544 150
Общий совокупный доход за отчетный период, в т.ч.:		86 130			(146 775)	
- прибыль(убыток)		80 872			1 168	
- прочий совокупный доход		5 258			(147 943)	

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

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

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

Остатки невостробованных кредитных линий по кредиту «овернайт» в рамках Указания Банка России от 22 мая 2018 г. № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение» составили за 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года 100 000 тыс. руб.

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

Управление рисками Банка осуществляется на основании нормативных документов Центрального банка Российской Федерации и внутренних положений Банка.

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

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

Управление рисками осуществляется на трех уровнях:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

тыс. руб.	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года	Изменения
Кредитный риск	4 466 349	4 266 438	199 911
Операционный риск	1 016 488	897 225	119 263
Рыночный риск	82 583	63 823	18 760
Совокупный размер риска	5 565 420	5 227 486	337 934

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

9.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Деятельность Банка подвержена риску возникновения финансовых убытков вследствие невыполнения заемщиками (контрагентами) финансовых обязательств по договору. Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности, а эффективность системы его управления в значительной степени определяет эффективность деятельности Банка в целом. Кредитный риск может возникать вследствие внешних событий, к которым относятся риски политических, социальных, экономических, геофизических и других ситуаций в стране и регионе и внутренних обстоятельств, непосредственно связанных с деятельностью Банка или конкретного контрагента. К причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельного контрагента относятся кредитоспособность, репутация контрагентов, злоупотребления со стороны контрагента, мошенничество, риск ликвидности, утраты залога, риск невыполнения обязательств ответственными третьими лицами.

Процедуры управления кредитным риском включают:

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

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

В Банке применяются следующие основные методы оценки кредитного риска:

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

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

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

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 180-И «Об обязательных нормативах банков», и находящегося на балансе более 365 дней, представлена далее:

тыс. руб.	за 30.09.2019 года	за 31.12.2018 года
Остаточный риск	86 071	77 950

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

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

Уровень кредитного риска на протяжении третьего квартала 2019 года оценивался как «умеренный».

Модель ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) - значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта (PD) в качестве весовых коэффициентов.

Расчет величины ожидаемых кредитных убытков (ECL) осуществляется по следующей формуле:

$$ECL = PD \times EAD \times LGD, \text{ где}$$

EAD – величина требований, отраженных в балансе, подверженная кредитному риску на момент дефолта,

LGД – доля требований на момент объявления дефолта, 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.

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

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

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

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

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

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.

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, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит дефолт, а также существенных реструктуризаций

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

- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней;

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

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

– банкротство/ликвидация предприятия работодателя за исключением реорганизации, слияния, в том числе градообразующего предприятия в моногороде, при отсутствии информации о смене работы;

– утрата статуса ИП (за исключением банкротства/ликвидации);

– прекращение трудовых отношений между работодателем и Заемщиком при отсутствии у последнего других доходов, но при наличии доходов у членов его семьи;

– наличие подтвержденной информации об установлении инвалидности 1, 2 группы у заемщика;

– наличие подтвержденной информации о существенных экономических проблемах региона, в том числе информация о чрезвычайной ситуации в регионе;

– наличие информации о массовом сокращении на предприятии-работодателе;

– информация о наличии или списании безнадежной задолженности по другим обязательствам заемщика в Банке и/или в сторонних кредитных организациях;

– намерение или наличие информации после отчетной даты о фактическом прекращении заемщиком обязательств по иным договорам с Банком предоставлением взамен исполнения обязательств отступного в форме имущества, которое не реализовано Банком в течение 180 календарных дней и более, или реализация с существенным дисконтом к балансовой стоимости погашенных требований (более 25%);

– гражданский иск к заемщику на сумму, равную или превышающую текущую ссудную задолженность заемщика перед Банком.

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

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

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.

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).

Кредитный риск контрагента

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

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

и на уровне Банка.

В отчетный период 2019 года риск контрагента у Банка отсутствовал.

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

тыс. руб.	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года	среднее значение за период
Активы с коэффициентом риска 20%	58 220	101 208	79 714
Активы с коэффициентом риска 100%	3 154 487	3 298 246	3 226 367
Активы с пониженными коэффициентами риска	100 059	5 757	52 908
Активы с повышенными коэффициентами риска	1 059 808	853 067	956 438
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера с коэффициентом риска 100%	93 775	8 160	50 967
	4 466 349	4 266 438	4 366 394

Максимальная величина кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков по состоянию за 30 сентября 2019 года с учетом требований Инструкции 183-И составила 132 231 тыс. рублей, что составляет 18.43% от капитала Банка, при установленном максимальном значении - 20%. (за 31 декабря 2018 года - 141 381 тыс. рублей или 19.54%).

Максимальная величина кредитного риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) по состоянию за 30 сентября 2019 года с учетом требований Инструкции 183-И составила 123 404 тыс. рублей, что составляет 17.20% от капитала Банка, при установленном максимальном значении – 20%. (за 31 декабря 2018 года - 120 000 тыс. рублей или 16.58%).

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

тыс. руб.	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам, в том числе: <i>обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва</i>	445 904	422 891
	-	-
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценные металлов, в том числе: <i>обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва, в том числе: недвижимое имущество</i>	3 655 798	3 418 803
	341 777	440 132
	254 460	434 546
Полученные гарантии и поручительства, в том числе: обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва	8 527 212	7 742 277
	-	-
	12 628 914	11 583 971
Величина снижения кредитного риска за счет принятого в уменьшение расчетного резерва имущества	108 746	88 903

Информация о классификации активов по категориям качества, объемах активов с просроченными платежами, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери и корректировках резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию за 30 сентября 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					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	82 103	59 463	4 945	-	-	17 695	-	-	-	-	17 744	-	49	-	-	17 695	17 744	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 157 734	775 753	2 727 396	199 818	43 943	410 824	22 401	6 540	180 633	187 814	531 503	428 642	57 167	33 844	1 894	335 737	428 642	
Проценты и штрафы по ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	94 456	22 730	11 700	1 621	279	58 126	190	202	14 217	27 053	58 846	52 961	337	252	7	52 365	52 961	
Вложения в ценные бумаги	529 178	529 178	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Прочие активы	71 337	20 006	41 259	1 714	7	8 351	1	-	11	659	9 160	9 160	461	358	1	8 340	9 160	
	4 934 808	1 407 130	2 785 300	203 153	44 229	494 996	22 592	6 742	194 861	215 526	617 253	490 763	58 014	34 454	1 902	414 137	508 507	

Информация о классификации ссудной и приравненной к ней задолженности по стадиям обесценения по состоянию за 30 сентября 2019 года представлена далее:

тыс. руб.	Балансовая стоимость финансового актива	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
		Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 360 дней	свыше 360 дней			
1 стадия	2 731 830	18 463	17 492	971	-	-	-	31 750	44 577	2 655 503
Ссуды клиентам - кредитным организациям	116 719	-	-	-	-	-	-	1 067	(1 047)	116 699
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 768 201	-	-	-	-	-	-	17 760	15 182	1 735 259
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды физическим лицам	845 962	18 463	17 492	971	-	-	-	12 923	30 430	802 609
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - физическим лицам	948	-	-	-	-	-	-	-	12	936
2 стадия	1 016 835	6 673	3 097	3 221	355	-	-	62 836	(20 119)	974 118
Ссуды клиентам - кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	948 181	677	-	677	-	-	-	52 150	(21 408)	917 439
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды физическим	68 654	5 996	3 097	2 544	355	-	-	10 686	1 289	56 679
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 стадия	409 069	374 363	4 155	4 459	180 277	79 405	106 067	334 056	(59 120)	134 133
Ссуды клиентам - кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	307 576	299 945	2 344	-	176 610	73 908	47 083	257 717	(41 314)	91 173
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - юридическим лицам	25 709	-	-	-	-	-	-	4 471	-	21 238
Ссуды физическим лицам	75 203	74 418	1 811	4 459	3 667	5 497	58 984	71 287	(17 777)	21 693
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - физическим лицам	581	-	-	-	-	-	-	581	(29)	29
Итого	4 157 734	399 499	24 744	8 651	180 632	79 405	106 067	428 642	(34 662)	3 763 754

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 2018 года представлена далее:

	Сумма требова-ний	категория качества					Просроченная задолженность				Расчет-ный резерв на возмоз-ные потери	Расчет-ный резерв на возмоз-ные потери с учетом обеспе-чения	Фактически сформированный резерв				Итого	
		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		
тыс. руб.																		
Средства в кредитных организациях	221 308	203 551	-	-	-	17 757	-	-	-	-	17 757	x	-	-	-	17 757	17 757	
Ссудная и приравненная к ней задолженность	4 022 297	982 623	2 253 188	270 229	291 482	224 775	19 818	22 550	3 104	114 574	472 737	383 834	38 257	26 613	141 909	177 055	383 834	
Проценты и штрафы по ссудной и приравненной к ней задолженности	38 681	4 716	9 946	1 038	132	22 849	31	120	44	5 324	23 263	23 263	223	175	62	22 803	23 263	
Прочие активы	57 188	17 752	28 404	1 795	-	9 237	77	337	44	808	9 899	9 899	293	377	-	9 229	9 899	
	4 339 474	1 208 642	2 291 538	273 062	291 614	274 618	19 926	23 007	3 192	120 706	523 656	416 996	38 773	27 165	141 971	226 844	434 753	

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.

Все виды залогового обеспечения подлежат обязательному мониторингу.

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

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

Процедура оценки обеспечения:

- при оценке стоимости предмета залога специалистом по работе с залогами принимаются во внимание фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по видам имущества, предоставленного в залог, а также справочные данные об уровне цен, включая справки торгующих или снабженческих организаций об уровне цен, а также оценку независимых оценщиков;

- для проведения комплексной оценки предполагаемого залога специалист по работе с залогами осуществляет:

 - проверку соответствия предмета залогов и документов, подтверждающих права залогодателя;

 - осмотр предмета залога, проверку и оценку условий хранения (содержания) предмета залога;

 - оценку возможности реализации залога;

 - определение мер по снижению залоговых рисков.

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

Формы мониторинга, используемые Банком:

- документарная – анализ документов по предмету залога;

- визуальная – осмотр предмета залога.

Мониторинг залога осуществляется посредством следующих мероприятий:

- проверка состояния предмета залога в соответствии с оформленным договором залога;

- подтверждение залоговой стоимости предмета залога;

- документальное подтверждение права залогодателя на предоставленное в залог имущество.

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

Ссуды юридическим лицам

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

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

Первая схема мониторинга, подразумевает следующую периодичность:

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

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

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

Ссуды физическим лицам

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

Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости.

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

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 31.12.2018	44 107	37 375	7 079	88 561
Поступления	86	847	125	1 058
Выбытия	73	2 417	-	2 490
Изыятое обеспечение за 30.09.2019	44 120	35 805	7 204	87 129
Справедливая стоимость реализованного обеспечения	74	2895	-	2969

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

Обремененные активы учитываются в балансе банка на соответствующих счетах второго порядка в соответствии с Положением № 579-П. Отличия в учетной политике в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

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

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

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

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

На отчетную дату в НКО АО НРД в разделе «Блокировано Банком России» учитываются ОФЗ под ломбардные кредиты - в количестве 100 тыс. шт., под внутрисдневные кредиты и кредиты «овернайт» - в количестве 50 тыс. шт. В отчетном периоде 2019 года и ломбардные кредиты, внутрисдневные кредиты и кредиты «овернайт» Банка России не привлекались, соответственно, ценные бумаги в залоге не находились.

В отчетном периоде 2019 года и 2018 году Банк не производил списание с баланса активов в связи с полной утратой прав на них и полной передачей рисков по ним.

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

Сведения об обремененных и необремененных активах за третий квартал 2019 года, 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.

Управление рыночным риском осуществляется с использованием следующих методов:

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

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

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

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

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

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
тыс. руб.		
Процентный риск, в том числе:	6 605.89	5 105.23
- Специальный процентный риск	-	-
- Общий процентный риск	6 605.89	5 105.23
Фондовый риск, в том числе:	0.72	0.62
- Специальный фондовый риск	0.36	0.31
- Общий фондовый риск	0.36	0.31
Валютный риск	-	-
Величина рыночного риска	82 582.63	63 823.13

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

Портфель ценных бумаг Банка состоит из следующих видов финансовых инструментов:

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

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

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

За 9 месяцев 2019 года произошло увеличение рыночного риска на 18 759,5 тыс. руб. (с 63 823,13 тыс. руб. за 31.12.2018 до 82 582,63 тыс. руб. за 30.09.2019), текущая справедливая стоимость портфеля ценных бумаг увеличилась на 241 491,05 тыс. руб.

На протяжении отчетного периода рыночный риск оценивался как «допустимый». Отношение величины рыночного риска, рассчитанного в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П, к собственному капиталу Банка за 30.09.2019г. составило 11,51%.

Валютный риск

Риск возникновения потерь вследствие изменения валютных курсов определяется величиной открытой валютной позиции. Банк управляет валютным риском посредством действий по обеспечению соответствия между суммами его активов и обязательств по видам валют в рамках установленных ограничений (лимитов)

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

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

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

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

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

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

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

тыс. руб.	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(140.14)	(108.86)
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(113.47)	4.14

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию за 30 сентября 2019 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

В отчетном квартале операции с валютой проводились в рамках установленных лимитов. В связи с тем, что на протяжении отчетного периода величина открытой валютной позиции составляла менее 2% от капитала Банка (на 01.10.2019г. – 0,12%), валютный риск не оказывал влияние на показатель рыночного риска.

Фондовый риск

Банк подвержен фондовому риску в результате неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости долевых ценных бумаг. В связи с тем, что доля вложений в обыкновенные акции в торговом портфеле Банка незначительна, фондовый риск для Банка является несущественным.

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

тыс. руб.	30 сентября 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	(0.04)	-	(0.03)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	0.04	-	0.03

Процентный риск

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

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

Для целей расчета общего процентного риска за 30.09.2019г. Банком учитывалась текущая справедливая стоимость Облигаций Федерального займа (стоимость с учетом начисленного купонного дохода, дисконта, премии и переоценки) в размере 547 694 тыс. руб. и текущая справедливая стоимость купонных облигаций Банка России в размере 75 085 тыс. руб.

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

тыс. руб.	30 сентября 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	(6 083)	-	(3 840)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	6 083	-	3 840

Товарный риск

В связи с отсутствием у Банка балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота), внебалансовых требований и обязательств по поставке товаров по договорам, по которым дата заключения договора не совпадает с датой его исполнения, на которые не распространяется действие Положения Банка России N 372-П; а также полученного в обеспечение по балансовым активам и (или) внебалансовым обязательствам залога в виде товаров и производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары, товарный риск за 30 сентября 2019 равен 0 тыс. руб.

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.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения; стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную базу фондирования, состоящую из депозитов Банка России, средств корпоративных клиентов и физических лиц, а также инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для получения возможности оперативного реагирования на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Ответственными подразделениями Банка, осуществляющими оценку и контроль состояния ликвидности, являются Аналитическое управление и Казначейство, материалы которых не реже двух раз в месяц, представляются на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами (коллегиальный орган, 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.

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,

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

Система управления риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет определять возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности, а также планируемые операции и источники привлечения средств. В целях предупреждения дефицита ликвидности Банк формирует резервы ликвидности - ликвидные активы для целей исполнения обязательств при незапланированном оттоке средств. Банковский портфель облигаций высоконадежных эмитентов в случае необходимости, может быть использован в качестве обеспечения по операциям кредитования, 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.

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».

Отчетность банка по риску потери ликвидности включает в себя:

- информацию о фактических значениях нормативов;
- оценку уровня риска потери ликвидности балльно-весовым методом;
- информацию об оценке ликвидности активов и устойчивости пассивов (анализ проводится на основе группы показателей ликвидности, установленных Указанием Банка России 4336-У «Об оценке экономического положения банков»);
- информацию о выполнении предельных значений коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности.

Подразделением по управлению рисками не реже одного раза в год проводится самооценка управления риском потери ликвидности, которая включает в себя два направления:

- оценка качества управления риском ликвидности;
- оценка точности прогнозных значений нормативов ликвидности.

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

Информация о результатах распределения балансовых активов (1 и 2 категории качества), обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) (на основании формы №0409125) по состоянию за 30 сентября 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
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	425882	425882	425882	425882	425882	425882	425882	425882	425882	425882
1.1. II категории качества	4896	4896	4896	4896	4896	4896	4896	4896	4896	4896
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	149348	155673	183669	221474	274186	756197	1337772	1758797	2122833	4260902
3.1. II категории качества	50233	55300	80861	110676	154784	526421	966677	1283090	1577681	3238623
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	622779	622779	622779	622955	622955	628754	631477	644172	645978	684149
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:	50112	50112	50112	50112	50112	50112	50112	50112	50112	50112
6.1. II категории качества	40750	40750	40750	40750	40750	40750	40750	40750	40750	40750
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	1248125	1254450	1282446	1320427	1373139	1860949	2445247	2878967	3244809	5421049
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	116	1910	5639	132950	237935	292889	374615
8.1. средства кредитных организаций – нерезидентов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	1791661	1854099	1932262	2120904	2241113	2957662	3249751	3669829	4488716	5392649
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:	856084	899151	952667	1083262	1169229	1740893	2018430	2430254	3240705	3916192
9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	-	-	-	-	-	-	82	82	82	82
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	23577	30904	30904	30904	32483	35488	35488	35488	35488	35488
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	1815238	1885003	1963166	2151924	2275506	2998789	3418189	3943252	4817093	5802752
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	248850	248850	248850	248850	248850	249043	252818	253011	253011	344941
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-815963	-879403	-929570	-1080347	-1151217	-1386883	-1225760	-1317296	-1825295	-726644
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	-45,0	-46,7	-47,4	-50,2	-50,6	-46,2	-35,9	-33,4	-37,9	-12,5

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 2018 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
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	617 422	617 422	617 422	617 422	617 422	617 422	617 422	617 422	617 422	617 422
1.1. II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	56 371	56 371	169 049	200 842	226 374	599 377	1 253 821	1 635 863	2 099 574	4 008 374
3.1. II категории качества	14 843	14 843	45 633	69 062	90 566	362 190	838 983	1 086 886	1 440 034	2 810 057
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	381 293	381 293	381 293	381 293	381 293	381 293	393 044	393 044	406 118	427 380
4.1. II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1. II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Прочие активы, всего, в том числе:	44 456	44 456	44 456	44 456	44 456	44 456	44 456	44 456	44 456	44 456

6.1. II категории качества	28 107	28 107	28 107	28 107	28 107	28 107	28 107	28 107	28 107	28 107
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	1 099 542	1 099 542	1 212 220	1 244 013	1 269 545	1 642 548	2 308 743	2 690 785	3 167 570	5 097 632
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	-	-	-	330	1 775	10 600	27 916	82 113	86 141	341 876
9. Средства клиентов, из них:	1 507 780	1 532 821	1 646 910	1 761 384	2 016 107	2 568 501	2 984 726	3 304 629	3 857 084	5 052 003
9.1. вклады физических лиц	683 674	704 785	770 126	837 844	958 425	1 386 694	1 753 815	2 065 724	2 600 813	3 544 441
10. Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Прочие обязательства	89 003	89 003	89 003	89 003	91 355	94 129	94 129	94 765	94 765	94 765
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	1 596 783	1 621 824	1 735 913	1 850 717	2 109 237	2 673 230	3 106 771	3 481 507	4 037 990	5 488 644
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	210 410	210 410	210 410	210 410	210 410	214 877	214 877	214 877	214 877	218 652
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-707 651	-732 692	-734 103	-817 114	-1 050 102	-1 245 559	-1 012 905	-1 005 599	-1 085 297	-609 664
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	-44,3	-45,2	-42,3	-44,2	-49,8	-46,6	-32,6	-28,9	-26,9	-11,1

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

Доля ликвидных активов поддерживалась на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и выполнения требований, установленных нормативными документами Банка России. В отчетном периоде значение норматива текущей ликвидности (НЗ) увеличилось по сравнению с данными за 31.12.2018г. с 71,551% до 80,137% за 30 сентября 2019г., имеется значительный запас по сравнению с минимально допустимым уровнем, установленным Банком России (50%).

Ликвидные активы за 9 месяцев 2019 года увеличились с 1 762 714 тыс. руб. до 2 133 719 тыс. руб. По состоянию на 30 сентября 2019г. 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 третьего квартала 2019 оценивался как «допустимый».

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 и на максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков, связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями); а также измерение величины операционного риска для расчёта необходимого регуляторного и экономического капитала.

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

получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;

качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;

установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

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

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

В целях ограничения (минимизации) операционного риска Банк использует следующие механизмы и процедуры: регламентация бизнес-процессов и процедур; разделение полномочий; контроль соблюдения установленного порядка совершения операций и сделок; комплекс мер, направленных на развитие систем автоматизации банковских технологий и обеспечения информационной безопасности; страхование имущества и активов; резервное копирование информации; осуществление контроля подбора и расстановки кадров; повышение квалификации сотрудников; стресс-тестирование и пр.

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

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход в соответствии с Положением Банка России 652 – П «О порядке расчета размера операционного риска».

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

Расчет размера требований к капиталу в отношении операционного риска:

тыс. руб.	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	279 605	253 854
Чистые непроцентные доходы	262 524	224 666
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	542 129	478 520
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3
Величина операционного риска	81 319	71 778
Расчетная сумма операционного риска, скорректированная на коэффициент 12,5	1 016 488	897 225

Уровень операционных убытков за третий квартал составил менее 0,1% от собственного капитала Банка.

9.5. Правовой риск и риск потери деловой репутации

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

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

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

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

По показателям, используемым Банком для оценки правового риска и риска потери деловой репутации, устанавливаются лимиты, достижение которых означает увеличение влияние рисков на финансово-хозяйственную деятельность Банка.

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

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

- формирует прозрачную и целесообразную модель управления, призванную исключить конфликт интересов и риски качества управления;
- устанавливает квалификационные требования к своим сотрудникам;
- проводит предварительную проверку служащих Банка с целью исключения из числа служащих лиц, совершавших ранее правонарушения, а также лиц, подозреваемых в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма;
- реализует программу идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми он осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программу установления и идентификации выгодоприобретателей;

- определяет подотчетность и ответственность руководителей и служащих Банка, устанавливает порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами. Данный порядок устанавливается таким образом, чтобы исключить возникновение конфликта интересов на всех этапах банковской деятельности;
- устанавливает порядок осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера, и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- организует систему внутреннего контроля за выполнением своих обязательств по заключенным договорам и исполнением обязательств контрагентов перед Банком.
- использует в работе принципы «Знай своего служащего» и «Знай своего клиента».

Для недопущения возникновения правового риска в Банке предоставляется доступ к справочно-правовой информации пользователям, чья работа связана с такой необходимостью; организуется система разработки, согласования и утверждения типовых форм договоров и сделок, отвечающая требованиям правовой защиты интересов Банка; устанавливается требование по согласованию проводимых операций с юридической службой в установленных случаях; с целью недопущения хищений и злоупотреблений Банком применяются такие ограничительные меры, как ограничение доступа в хранилища ценностей, заключение договоров о полной материальной ответственности с соответствующими служащими, устанавливается лимит выдачи денежных средств под отчет и др.

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

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности.

Во третьем квартале 2019 года уровень правового риска и риска потери деловой репутации оценивался Банком как «допустимый», так как показатели, используемые для оценки, не превышали своих пограничных значений (лимитов).

9.6. КОМПЛАЕНС-РИСК

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

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

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

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

Оценка комплаенс-риска производится балльно-весовым методом на основе оценок показателей уровня операционного риска, правового риска и риска потери деловой репутации, рассчитанных по соответствующим методикам, принятым в Банке, а также на основе показателей наличия конфликтов интересов и оценки работы Банка в сфере ПОД/ФТ.

Уровень комплаенс-риска за третий квартал 2019 г. оценивается Банком как «умеренный».

9.7. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК

Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и

реализации Стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

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

Организация системы управления стратегическим риском состоит из трех основных направлений:

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

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

Банк разрабатывает и формирует организационную структуру, призванную наиболее эффективно решать поставленные перед ним задачи, и определяет порядок осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера, и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Управленческие решения об участии в инвестиционных, кредитных и других проектах принимаются коллегиально с учетом факторов стратегического риска.

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

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

Оценка стратегического риска производится балльно-весовым методом на основе анализа выполнения финансового Плана и Бизнес-плана Банка.

9.8. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с плавающей или фиксированной процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- несовпадение величин изменения процентных ставок для различных срочностей (риск изменения формы кривой процентной ставки);
- несовпадения величин изменения процентных ставок по финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра ее уровня (базисный риск).

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

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

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

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

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

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

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

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода посредством применения стресс - тестирования за **30 сентября 2019** и за **31 декабря 2018** (на основе позиций, действующих на отчетные даты, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

за 30 сентября 2019 года

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	2	3	4	5	6
2	Совокупный ГЭП	588 582	-338 273	203 792	-562 030
3	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
4.1	+ 200 базисных пунктов	11 280.76	-5 637.66	2 547.40	-2 810.15
4.2	- 200 базисных пунктов	-11 280.76	5 637.66	-2 547.40	2 810.15

за 31 декабря 2018 года

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	2	3	4	5	6
2	Совокупный ГЭП	217798	-252735	253426	-21260
3	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
4.1	+ 200 базисных пунктов	4174.32	-4212.08	3167.83	-106.30
4.2	- 200 базисных пунктов	-4174.32	4212.08	-3167.83	106.30

По отчетным данным за 30 сентября 2019 при росте процентных ставок на 200 базисных пунктов Банк получит увеличение процентного дохода в размере 5 380,35 тыс. руб. При сдвиге процентных ставок на 200 базисных пунктов вниз Банк получит снижение процентного дохода в размере 5 380,35 тыс. руб.

В связи с тем, что показатель процентного риска, рассчитанный как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств за 30 сентября 2019 составил 6,56%, что существенно ниже предельного значения, установленного Банком России, процентный риск оценивается Банком как «допустимый»

9.9. РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ

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

Факторами риска концентрации являются:

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

- виды доходов;
- источники ликвидности.

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

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

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

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

Оценка риска концентрации проводится ежеквартально. Мониторинг риска концентрации проводится отделом управления рисками ежемесячно по показателям, учитывающим кредитную концентрацию и концентрацию в базе фондирования Банка; концентрацию по географическим зонам; концентрацию по секторам экономики.

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

Результаты мониторинга риска концентрации по географическим зонам за 30 сентября 2019 года представлены далее:

Мониторинг концентрации по географическим зонам

ОКА ТО	Регион	размещенные средства			привлеченные средства							ИТОГО привлеченные средства
		Кредиты, предостав ленные ЮЛ и ИП	Кредиты, предостав ленные ФЛ	Итого предостав ленные кредиты	Средства на счетах организац ий	Средства на счетах физических лиц	Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	Депозиты организаций	Депозиты индивидуальных предпринимателей	Вклады (депозиты) физических лиц	Прочее	
24	Ивановская область	67 000	-	67 000	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Калужская область	75 000	-	75 000	-	-	-	-	-	-	-	-
36	Самарская область	110 539	54 749	165 288	26 622	1 277	607	500	0	7 923	-	36 929
45	Город Москва	8 027	2 948	10 975	-	-	-	-	-	-	-	-
46	Московская область	-	23 903	23 903	-	-	-	-	-	-	-	-
56	Пензенская область	2 466 013	795 022	3 261 035	841 148	248 040	562 968	316 005	24 175	2 811 627	751	4 804 714
63	Саратовская область	-	13 470	13 470	-	-	-	-	-	-	-	-
73	Ульяновская область	0	2 421	2 421	-	-	-	-	-	-	-	-
88	Республика Марий Эл	0	1 431	1 431	-	-	-	-	-	-	-	-
89	Республика Мордовия	107 084	458	107 542	-	-	-	-	-	-	-	-
97	Чувашская Республика-Чувашия	0	92 571	92 571	25 249	2 896	9 064	7 700	-	45 805	2	90 716
	Прочие регионы	0	2 845	2 845	-	-	-	-	-	-	-	-
	ИТОГО	2 833 663	989 818	3 823 481	893 019	252 213	572 639	324 205	24 175	2 865 355	753	4 932 359

ОКА ТО	Регион	размещенные средства			привлеченные средства							ИТОГО привлеченные средства
		Кредиты, предостав ленные ЮЛ и ИП	Кредиты, предостав ленные ФЛ	Итого предостав ленные кредиты	Средства на счетах организаций	Средства на счетах физических лиц	Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	Депозиты организаций	Депозиты индивидуальных предпринимателей	Вклады (депозиты) физических лиц	Прочее	
24	Ивановская область	2.36%	0.00%	1.75%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
29	Калужская область	2.65%	0.00%	1.96%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
36	Самарская область	3.90%	5.53%	4.32%	2.98%	0.51%	0.11%	0.15%	0.00%	0.28%	0.00%	0.75%
45	Город Москва	0.28%	0.30%	0.29%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
46	Московская область	0.00%	2.41%	0.63%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
56	Пензенская область	87.03%	80.32%	85.29%	94.19%	98.34%	98.31%	97.47%	100.00%	98.12%	99.72%	97.41%
63	Саратовская область	0.00%	1.36%	0.35%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
73	Ульяновская область	0.00%	0.24%	0.06%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
88	Республика Марий Эл	0.00%	0.14%	0.04%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
89	Республика Мордовия	3.78%	0.05%	2.81%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
97	Чувашская Республика- Чувашия	0.00%	9.36%	2.43%	2.83%	1.15%	1.58%	2.38%	0.00%	1.60%	0.28%	1.84%
	Прочие регионы	0.00%	0.29%	0.07%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
	ИТОГО	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

Основная часть заемщиков сосредоточена в г. Пенза и Пензенской области, в связи с тем, что Банк является региональным и основная доля требований приходится на регион нахождения кредитной организации. Пензенская область имеет рейтинг кредитоспособности на уровне BBB+(RU), присвоенный рейтинговым агентством «АКРА», что соответствует умеренному уровню кредитоспособности. Принадлежность заемщиков к одному региону снижает издержки Банка, связанные с мониторингом клиентов и залогов на расстоянии.

Отраслевая концентрация представлена различными отраслями (данные собираются по ОКВЭД, присвоенным предприятиям). Тремя крупнейшими отраслями за 30.09.2019 являются: строительство зданий и сооружений, производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака, производство и распределение электроэнергии.

Банк придерживается целенаправленной политики диверсификации кредитного портфеля посредством работы со средними компаниями, малым бизнесом и физическими лицами, а также диверсификацией среди всех основных секторов и отраслей хозяйства.

Информация о ссудной задолженности по отраслям юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, представлена в нижестоящей таблице:

Мониторинг концентрации по секторам экономики

№п/п	Показатель	Сумма задолженности	Доля	Просроченная задолженность	Уровень просрочки
1.1	<i>по видам экономической деятельности:</i>	2 754 259	100%	257382	9.3%
1.1.1	обрабатывающие производства, в том числе:	1 220 203	44.31%	7843	0.6%
1.1.1.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	323 692	11.75%	7238	2.2%
1.1.1.2	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	174 213	6.33%	0	0.0%
1.1.1.3	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	89 650	3.25%	0	0.0%
1.1.1.4	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	180 000	6.54%	0	0.0%
1.1.1.5	производство машин и оборудования	203 924	7.40%	0	0.0%
1.1.1.6	производство транспортных средств и оборудования	4 349	0.16%	0	0.0%
1.1.2	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	323 447	11.74%	0	0.0%
1.1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	241 104	8.75%	91542	38.0%
1.1.4	строительство	341 607	12.40%	92745	27.1%
1.1.5	транспорт и связь	94 210	3.42%	6878	7.3%
1.1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	243 349	8.84%	39074	16.1%
1.1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	171 437	6.22%	19300	11.3%
1.1.8	прочие виды деятельности	118 902	4.32%	0	0.0%
1.2	<i>на завершение расчетов (овердрафты)</i>	79 404		4007	5.0%

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Подходы к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

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

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

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

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

Данная информация используется для оперативного управления капиталом. В рамках текущего управления капиталом Отделом по управлению рисками проводится анализ влияния на размер капитала и норматив достаточности капитала изменения величины принимаемых Банком рисков, как планируемых/прогнозируемых, так и в случае влияния стресс-факторов. Вся информация доводится до членов Правления Банка путем 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 2019 года изменения в политику Банка по управлению капиталом не вносились.

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

В отчетном периоде нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню и рассчитывались в соответствии требованиями Инструкции Банка России от 06 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» и подходами, предусмотренными п.2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

За 9 месяцев 2019 года капитал снизился на 6 199 тыс. руб., за счет выплаты дивидендов и амортизации субординированных депозитов. Поддерживающим фактором для величины собственных средств являлась прибыль текущего года.

Норматив достаточности собственных средств (Н1.0) по состоянию за 30 сентября 2019г. по сравнению с данными за 31.12.2018г. уменьшился на 0,952 и составил 12,891%. Негативное влияние на динамику норматива достаточности оказало уменьшение капитала и увеличение кредитного, рыночного и операционного рисков.

Показатели достаточности собственных средств (капитала) Банка:

%	Нормативное значение	Фактическое значение	
		30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0	8.7	9.6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,0	12.9	13.8

Структура собственных средств (капитала) Банка представлена далее:

тыс. руб.	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Собственные средства (капитал). в том числе:	717 432	723 631
Основной капитал	479 591	495 212
Уставный капитал	225 035	225 035

Эмиссионный доход	41 233	41 233
Резервный фонд	11 252	11 252
Прибыль (убыток)	206 120	226 499
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(4 049)	(8 807)
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал, в том числе:	237 841	228 419
Прибыль текущего года до подтверждения аудиторами	47 930	-
Субординированный депозит по остаточной стоимости	154 979	193 487
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	34 932	34 932

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.	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредитный риск по балансовым активам (стандартный)	3 212 707	3 399 454
Операции с повышенным коэффициентом риска	1 059 808	853 067
Операции с пониженным коэффициентом риска	100 059	5 757
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	93 775	8 160
Рыночный риск	82 583	63 823
Операционный риск, с учетом коэффициента 12.5	1 016 488	897 225
Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска, требующего покрытия капиталом	5 565 420	5 227 486
Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска, требующего покрытия основным капиталом	5 521 760	5 183 286

ИНФОРМАЦИЯ О ДИВИДЕНДАХ

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 отчетных 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 отчетных сегментов:

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

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее.

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

тыс. руб.	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	1 090 305	856 620

Корпоративное банковское обслуживание	2 646 401	2 737 365
Казначейство	1 656 027	1 253 140
Нераспределенные активы	844 530	953 400
Всего активов	6 237 263	5 800 525

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Розничное банковское обслуживание	2 916 297	2 902 154
Корпоративное банковское обслуживание	2 300 447	1 987 111
Казначейство	354 140	316 058
Нераспределенные обязательства	41 763	57 353
Всего обязательств	5 612 647	5 262 676

Информация по основным отчётным сегментам за 9 месяцев 2019 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казна- чейство	Нераспре- деленные потоки	Всего
Процентные доходы	89 875	252 513	83 399	-	425 787
Процентные расходы	130 672	42 586	17 777	-	191 035
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам	(24 978)	(9 935)	1 793	-	(33 120)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1	-	1
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(80)	-	(80)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 085	1 438	-	-	6 523
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты				68	68
Комиссионные доходы	47 210	130 560	599	4 660	183 029
Комиссионные расходы				21 195	21 195
Изменение резерва по прочим потерям	(8)	(11 261)	-	(1 124)	(12 393)
Прочие операционные доходы	2 071	256	-	16 986	19 313
Операционные расходы	125	-	-	263 685	263 810
Прибыль (Убыток) до налогообложения	(11 542)	320 985	67 935	(264 290)	113 088

Информация по основным отчётным сегментам за 9 месяцев 2018 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казна- чейство	Нераспре- деленные потоки	Всего
Процентные доходы	83 702	261 971	58 069	-	403 742

Процентные расходы	121 358	39 495	22 104	-	182 957
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	24 172	(58 902)	(1 330)	-	(36 060)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	1 815	-	1 815
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	6 176	6 176
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	33	33
Комиссионные доходы	49 355	123 381	298	4 952	177 986
Комиссионные расходы	-	-	-	17 199	17 199
Изменение резерва по прочим потерям	111 985	(112 678)	-	14 126	13 433
Прочие операционные доходы	1 997	563	-	47 680	50 240
Операционные расходы	364	-	-	372 440	372 804
Прибыль (Убыток) до налогообложения	149 489	174 840	36 748	(316 672)	44 405

Информация о крупных клиентах и географических регионах

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

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

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

тыс. руб.	<u>30 сентября 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
Средства нерезидентов, всего,		
в том числе:	89	6
физических лиц - нерезидентов	<u>89</u>	<u>6</u>

12. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

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

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

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

Банк различает следующие категории связанных сторон:

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

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

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

тыс. руб.	30 сентября 2019 года тыс. руб.	Средняя процентная ставка	31 декабря 2018 года тыс. руб.	Средняя процентная ставка
Ссудная задолженность:	148 525	10,43	161 768	10,51
-лица, оказывающие значительное влияние на Банк	4 604	10,50	-	-
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	1 282	11,35	984	12,03
- прочие связанные стороны	142 639	10,42	160 784	10,50
Резервы на возможные потери по ссудам:	1 669	-	1 151	-
-лица, оказывающие значительное влияние на Банк	-	-	-	-
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	13	-	10	-
- прочие связанные стороны	1 656	-	1 141	-
Средства на счетах:	123 024	11,20	65 143	12,22
-лица, оказывающие значительное влияние на Банк	22 953	11,33	13 077	14,70
<i>(в т. ч. субординированный депозит)</i>	<i>11 500</i>	<i>15,00</i>	<i>11 500</i>	<i>15,00</i>
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	2 049	5,92	1 363	6,11
-прочие связанные стороны	98 022	11,28	50 703	11,75
<i>(в т. ч. субординированный депозит)</i>	<i>30 000</i>	<i>13,00</i>	<i>30 000</i>	<i>13,00</i>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон:	770	-	21	-
-прочие связанные стороны	770	-	21	-
Безотзывные обязательства кредитной организации:	16 959	-	4 484	-
-прочие связанные стороны	16 959	-	4 484	-
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	5 090	-	1 543	-
-лица, оказывающие значительное влияние на Банк	3 799	-	252	-
-прочие связанные стороны	1 291	-	1 291	-
Предоставленные залоги	94 638	-	85 521	-
-прочие связанные стороны	94 638	-	85 521	-

тыс. руб.	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Процентные доходы	10 842	7 699
-лица, оказывающие значительное влияние на Банк	339	-
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	116	98
-прочие связанные стороны	10 387	7 601
Процентные расходы	6 114	4 042
-лица, оказывающие значительное влияние на Банк	1 415	372
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	34	137
-прочие связанные стороны	4 665	3 533

Комиссионные доходы	-	6
-прочие связанные стороны	-	6
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	518	(166)
-лица, оказывающие значительное влияние на Банк	-	-
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	3	(1)
-прочие связанные стороны	515	(165)
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	748	(11)
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	-	(3)
-прочие связанные стороны	748	(8)

По состоянию за 30 сентября 2019 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными. (31 декабря 2018 года: требования не являются просроченными). В течение отчетного периода 2019 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон. (2018: не списывал).

13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу:

тыс. руб.	9 месяцев 2019 года			9 месяцев 2018 года		
	ВСЕГО	члены исполнительных органов	иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	ВСЕГО	члены исполнительных органов	иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты (чел.)	11	6	5	11	5	6
Краткосрочные вознаграждения работникам	18 830	15 896	2 934	17 965	13 904	4 061
Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения работникам (начислено)	2803	2400	403	3 191	2 655	536
Прочие долгосрочные вознаграждения работникам (выплачено)	1156	903	253	-	-	-
Выходные пособия	-	-	-	-	-	-
Выплаты на основе акций	-	-	-	-	-	-

В отчетном периоде Банк:

- не имел программ по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, а также совместных программ нескольких работодателей;
- выплат на основе долевых инструментов;
- выплат выходных пособий;
- не производил объединение бизнесов.

14. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ

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

	<u>30 сентября 2019 года</u>	<u>30 сентября 2018 года</u>
Базовая прибыль Банка, руб.	80 872 121,25	1 168 557,40
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>0,003593759</u>	<u>0,000051928</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

