

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2 квартал 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий"

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	236139	200895
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	161403	172852
2.1	Обязательные резервы	4.1	8146	8225
3	Средства в кредитных организациях	4.1	252596	389149
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	5	5
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.4.4	4457267	4323976
5a	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.5	742151	1010729
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)			
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации			
9	Требование по текущему налогу на прибыль		7148	12016
10	Отложенный налоговый актив		1158	34
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.4.6	299542	341854
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.7	31770	33583
13	Прочие активы	4.8	55074	67229
14	Всего активов	2	6244253	6552322
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.9	104764	326995
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.10	5487317	5595367
16.1	средства кредитных организаций			
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.4.10	5487317	5595367
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		3821086	3836462
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			1949
20	Отложенные налоговые обязательства			295
21	Прочие обязательства	4.11	77971	47903
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.13	1022	12188
23	Всего обязательств	2	5671074	5984697
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	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	-1151	9419
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	6	17641	35584
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	279169	245102
36	Всего источников собственных средств	6	573179	567625
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.13	616771	463257
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.13	286176	129208
39	Условные обязательства некредитного характера	4.13	1068	1171

Заместитель Председателя Правления

Журавлев Е.А.

Главный бухгалтер

Макушина Я.В.

Руководитель ССО

Шматкова О.В.

Телефон (841-2)23-18-50

07.08.2020



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2020 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий"

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	270903	280131
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	22995	30313
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	220695	232399
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)			
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.1	27213	17419
2	Процентные расходы, всего,	5.2	122451	125788
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.2	5202	11930
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.2	117249	113858
2.3	по выпущенным ценным бумагам			
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2.5.2	148452	154343
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.7	-84500	-25875
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-23118	-7787
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		63952	128468
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			1
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	1613	-36
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости			
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.6	3799	3790
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.6	2852	33
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами			
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			
14	Комиссионные доходы	5.3	106554	117833
15	Комиссионные расходы	5.3	13061	13098
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	14305	-1136
19	Прочие операционные доходы		13594	14118
20	Чистые доходы (расходы)		193608	249973
21	Операционные расходы	5.4	164295	173080
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		29313	76893
23	Возмещение (расход) по налогам	5.8	10397	18270
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		21813	58616
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	5.11	-2897	7
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.6	18916	58623

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	18916	58623
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-18641	
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-18641	
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		-698	
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-17943	
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-12338	3923
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-12338	3923
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
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	-1768	191
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5.5	-10570	3732
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	6	-28513	3732
10	Финансовый результат за отчетный период	6	-9597	62355

Заместитель председателя Правления

Главный бухгалтер

Руководитель СФО

Телефон: (841-2) 2618-40

07.08.2020

Журавлев Е.А.

Макушина Я.В.

Шматкова О.В.

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 июля 2020 года

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

Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий"

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, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка 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, итог: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
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, итог: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)				
29	Базовый капитал, итог:				
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: (сумма строк 37-42)				
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,				
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, взвешенные 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				
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 включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
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 I «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)	4.12,6.10	266268	266268
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	10	242883	206120
2.1	прошлых лет		227732	206120
2.2	отчетного года		15151	
3	Резервный фонд	6,10	11252	11252
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		520403	483640
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	10	4974	4341
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)	10	515429	479299
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	515429	479299
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	10	161218	197224
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, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным			
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, итог (строка 11 – строка 12)	10	161218	197224
14	Собственные средства (капитал), итог (строка 10 + строка 13)	10, 2	676647	676523
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	10	6036619	5354093
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	10	6058670	5397551

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, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			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), оцениваемых 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:	9.1,10	5144143	4624883	3184557	5124995	4690958	3052368
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		1089009	1089009		1080266	1080266	
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов	9.1	440224	439146	87829	700212	697905	139581
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов	9.1	3614910	3096728	3096728	3344517	2912787	2912787
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	316990	310563	230826	211056	207799	153955
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		3409	3327	1164	3726	3638	1273
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	405	404	202
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		6294	6267	4387	6788	6764	4735
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		298110	291886	218915	200137	196993	147745
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	9.1,10	320969	222811	334217	397897	285041	433497
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		320969	222811	334217	393558	281084	421626
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов					4339	3957	11871
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 складными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	9.1,10	413968	394779	623324	341882	326676	488828
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		22338	19602	21562	28814	25763	28339
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		63664	61232	73478	75908	73900	88680
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		19645	18274	25584	22911	21469	30057
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		90555	87013	147922	77289	74762	127095
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		17182	15336	30672	17848	17047	34094
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов		1636	1586	4758	1049	1017	3051
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	9.1,10	902948	878575	275092	592466	586221	126561
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	9.1,10	286177	275092	275092	129209	126561	126561
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска		616771	603483		463257	459660	
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 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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5

6	Операционный риск, всего, в том числе:	9.9.4.10	87432	81199
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	9.4	582879	541324
6.1.1	чистые процентные доходы	9.4	302298	279605
6.1.2	чистые непроцентные доходы	9.4	280581	261719
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:	9.9.2.10	317754.38	127354.25
7.1	процентный риск	9.2	25419.51	10187.54
7.2	фондовый риск	9.2	0.84	0.8
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

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 ссудам 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, в том числе:	5.7	667866	55030	612836
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		576979	42082	534897
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		66514	-5180	71694
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		24373	18128	6245
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 управления (органа) кредитной организации 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, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	354706	18.18	64495	3.87	13730	-14.31	-50765
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	124867	20.84	26025	8.33	10408	-12.51	-15617
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих 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 показателя	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 Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	19974		6885608	846402
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:			759086	759086
3.1	кредитных организаций			51870	51870
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			46361	46361
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	9267		218361	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	10707		560000	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			3039881	87311
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			1116354	
8	Основные средства			455796	
9	Прочие активы			736125	

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	
2	Идентификационный номер инструмента	
3	Право, применимое к инструментам капитала	
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	
7	Тип инструмента	
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	
9	Номинальная стоимость инструмента	
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	
12	Наличие срока по инструменту	
13	Дата погашения инструмента	
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	
	Проценты/дивиденды/купонный доход	

17	Тип ставки по инструменту	
18	Ставка	
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	
20	Обязательность выплат дивидендов	
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	
22	Характер выплат	
23	Конвертируемость инструмента	
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	
25	Полная либо частичная конвертация	
26	Ставка конвертации	
27	Обязательность конвертации	
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	
32	Полное или частичное списание	
33	Постоянное или временное списание	
34	Механизм восстановления	
34a	Тип субординации	
35	Субординированность инструмента	
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	
37	Описание несоответствий	

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 408901, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 243365;
1.2. изменения качества ссуд 92612;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России² _____;
1.4. иных причин 72924.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 366819, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадёжных ссуд 242957;
2.2. погашения ссуд 7343;
2.3. изменения качества ссуд 116086;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России¹ _____;
2.5. иных причин 433.

Заместитель Председателя Правления

Журавлев Е.А.

Главный бухгалтер

Макушина Я.В.

Руководитель ЦСБ

Шматкова О.В.

Телефон:

07.08.2020



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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2020 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.

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 (уменьшенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства базового финансового обеспечения (выпада в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные разрывы под ожидаемые кредитные убытки	Неразмещенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	5.5.6.10	225035		41233	-1102	34932			11252				226499	537849
2	Влияние изменений положений учетной политики													19638	19638
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	5.5.6.10	225035		41233	-1102	34932			11252				246137	557487
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	5.5.6				3732								58623	62355
5.1	прибыль (убыток)	6												58623	58623
5.2	прочий совокупный доход	5.5.6				3732									3732
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):													-19000	-19000
9.1	по обыкновенным акциям	10												-19000	-19000
9.2	по привилегированным акциям	10													
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	5.5.6.10	225035		41233	2630	34932			11252				285760	600842
13	Данные на начало отчетного года	2.5.5.6.10	225035		41233	9419	35584			11252				245102	567625
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	2.5.5.6.10	225035		41233	9419	35584			11252				245102	567625
17	Совокупный доход за отчетный период:	2.5.5.6				-10570	-17943							18916	-9597
17.1	прибыль (убыток)	2												18916	18916
17.2	прочий совокупный доход	5.5.6				-10570	-17943								-28513
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													15151	15151
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
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	-1151	17641			11252				279169	573179

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Руководитель ССО

(841-2)23-18-50

07.06.2020



Журавлев Е.А.

Макушина Я.В.

Шматкова О.В.

Банковская отчетность		
Код территории	Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации по регистрационному номеру
56	09309839	609

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2020 года

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

Публичное акционерное общество Банк "Кунцаний"

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											
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер											
2	Основной капитал	10	515429		498758		479299		479591		479185	
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков											
3	Собственные средства (капитал)	10.2	676647		671997		676523		717432		719142	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков											
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.												
4	Активы, взвешенные по уровню риска	10.9	6058670		5714143		5397551		5565420		5428652	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент												
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (H20.1)											
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков											
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (H20.2)	10	8.538		8.792		8.952		8.685		8.899	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков											
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ак, Н1.3, H20.0)	10	11.168		11.760		12.534		12.891		13.247	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков											
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент												
8	Надбавка поддержания достаточности капитала											
9	Антициклическая надбавка											
10	Надбавка за системную значимость											
11	Надбавка к нормативу достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)											
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание 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 (H20.4), процент											
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент											
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ												
15	Внебалансовые активы, тыс. руб.											
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.											
17	Норматив краткосрочной ликвидности H26 (H27), процент											
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)												
18	Имущественно стабильное финансирование (ИСФ), тыс. руб.											
19	Требуемое стабильное финансирование (ТСФ), тыс. руб.											
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного финансирования) H28 (H29), процент											
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент												
21	Норматив мгновенной ликвидности H2											
22	Норматив текущей ликвидности H3	9.3	73.095		79.312		91.539		80.137		90.411	
23	Норматив долгосрочной ликвидности H4											
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков H6 (H21)	9.1	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков H7 (H22)		18.020	0	0	19.350	0	0	19.223	0	0	18.430
26	Норматив совокупной величины риска по выисдачам H10.1											
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц H12 (H23)											
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) H25	9.1	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента H3ак		15.040	0	0	18.300	0	0	11.149	0	0	17.200
30	Норматив достаточности индивидуального корпоративного обеспечения центрального контрагента H3ак											
31	Норматив ликвидности центрального контрагента H3ак											
32	Норматив максимального размера риска контрагента H3ак											
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций H15.1											
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на закрывание расчетов H16											
35	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов H16.1											
36	Норматив максимального размера денежных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций H16.2											
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций											

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), обязательств нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации
3	Поправка в части финансовых активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не признанных для целей расчета		
4	Поправка в части депозитов финансовых институтов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		
7	Прочие поправки		
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, всего:		

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		
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, подпадающей списочно с баланса		неприменяемо
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 выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, 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, всего:		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного завышения		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (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 (H20.4), процент (строка 20 / строка 21)		

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
1	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	
1	Высококачественные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
2	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
2	Денежные средства: безрисковые, всего, в том числе:	
3	отзывные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	опережающие депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные депозиты	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые отток 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 финансирования по обеспеченным депозитным инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые отток денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые отток денежных средств по прочим договорным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств, итого: (строка 2 + строка 5 + строка 6 + строка 14 + строка 15)	
17	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
17	По операциям realization 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)	
21	ВЛА: за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА.36 и ВЛА.2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Руководитель ССО

(841-2)23-18-50

07.08.2020

Журавлев Е.А.

Макушина Я.В.

Шматкова 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 июля 2020 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (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:		140741	170915
1.1.1	проценты полученные		287729	245779
1.1.2	проценты уплаченные		-122901	-115534
1.1.3	комиссии полученные		106670	117731
1.1.4	комиссии уплаченные		-13143	-13765
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход			-38
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости			
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3799	3790
1.1.8	прочие операционные доходы		10244	98022
1.1.9	операционные расходы		-125687	-156411
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-5970	-8659
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-532236	15717
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		79	-544
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			2
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-232894	171
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		23439	-93345
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-221708	93652
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	-728
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-122969	89817
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам			
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		21817	-73308
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-391495	186632
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-1050212	-251431
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1306754	
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости			
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости			
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-46207	-3089
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		56881	2499
2.7	Дивиденды полученные			
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		267216	-252021
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал			
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			
3.4	Выплаченные дивиденды		1	-19000
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		1	-19000
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		17365	-8224
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-106913	-92613
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1	740499	610006
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	633586	517393

Заместитель Председателя Правления

Журавлев Е.А.

Главный бухгалтер

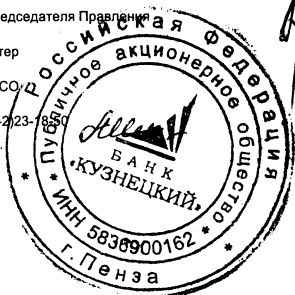
Макушина Я.В.

Руководитель ССОО

Шматкова О.В.

Телефон: (841-2) 23-33

07.08.2020



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ

Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий»
за период с 1 января 2020 года по 30 июня 2020 года

г. Пенза

2020 г.

СОДЕРЖАНИЕ

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

5.5. ИНФОРМАЦИЯ О ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ (ЧИСТЫХ УБЫТКАХ) ОТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК, И ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД.....	35
5.6. ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ.....	36
5.7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ И СУММАХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ВИДУ АКТИВОВ.....	37
5.8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГУ	39
5.9. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ.....	39
5.10. ИНФОРМАЦИЯ О ДОХОДАХ (РАСХОДАХ) ПО ВЫБЫТИЮ ОБЪЕКТОВ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ.....	40
5.11. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОТ ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ВЫБЫТИЯ ДОЛГОСРОЧНЫХ АКТИВОВ (ВЫБЫВАЮЩИХ ГРУПП).....	40
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ...	40
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ.....	41
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	41
9. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ.....	42
9.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК.....	43
9.2. РЫНОЧНЫЙ РИСК.....	56
9.3. РИСК ЛИКВИДНОСТИ	59
9.4. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	65
9.5. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК	66
9.6. РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ	67
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	68
11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	70
12. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ	72
13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	74
14. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ.....	75

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация

- является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность») Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий» (далее – «Банк») за период с 01.01.2020г. по 30.06.2020г. по состоянию на 01.07.2020г.;
- составлена в валюте РФ и представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.), если не указано иное;
- учитывает события после отчетной даты на начало года;
- раскрывает события и операции, являющиеся существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедшие за отчетный период.

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

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

Аудит данной промежуточной отчетности не производился.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

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

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

Регистрационный номер – 609.

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

Банк имеет следующие лицензии:

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

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

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

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

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

2. ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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

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

С 12.11.2018 года Банк имеет базовую лицензию.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В конце первого – начале второго квартала 2020 года на мировую экономику негативно повлияла пандемия коронавируса (COVID-19), распространившаяся из центрального Китая на шесть континентов. Ужесточение изоляционных мероприятий, направленных на борьбу с распространением COVID-19 в различных странах, вызвало существенное снижение уровня потребительских расходов и деловой активности. Социальное дистанцирование и меры изоляции привели к приостановлению деятельности компаний в сфере розничной торговли, транспорта, путешествий и туризма, общественного питания, развлечений и многих других направлений. Влияние пандемии на развитие экономики на уровне отдельных страны и мировой экономики в целом не имеет исторических аналогов с другими периодами, когда правительства принимали меры по поддержке пострадавших отраслей экономики.

Дополнительный риск заключается в возможном затяжном характере пандемии, при котором распространение вируса продолжится во второй половине 2020 года, до того, как будут найдены эффективные меры противодействия.

Указанные выше изменения в экономической среде оказывают существенное влияние на деятельность Банка.

Руководство принимает необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка в сложившихся обстоятельствах, принимая во внимание предполагаемые:

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

Для помощи клиентам, Банком реализуются предложения по реструктуризации кредитов по государственным программам поддержки, предложения программ реструктуризации кредитов клиентам, не подпадающим под условия государственных программ поддержки; расширение продуктового предложения клиентам через цифровые каналы в части услуг, которые ранее оказывались исключительно в офисе Банка. В условиях проведения на уровне государственного управления противоэпидемических ограничительных мероприятий Банк продолжает работать непрерывно, обеспечивая своевременное проведение расчетов, обслуживание клиентских операций, выполнение своих обязательств.

Несмотря на сложную экономическую ситуацию во 2 квартале 2020 года Аналитическим кредитным рейтинговым агентством (АКРА) Банку был присвоен кредитный рейтинг B+(RU), прогноз «Стабильный», что свидетельствует об операционной эффективности управления Банком.

Дальнейшее развитие ситуации в экономике России будет зависеть, в том числе, от мер, принимаемых Правительством Российской Федерации и Банком России для преодоления негативных последствий, вызванных коронавирусом и внешнеполитическими факторами. Оценить возможное будущее влияние сложившейся ситуации на результаты деятельности и финансовое положение Банка в настоящее время не представляется возможным.

Основные показатели деятельности Банка, повлиявшие на финансовый результат отчетного периода

По состоянию за 30 июня 2020 года валюта баланса Банка составила 8 701 млн. рублей (31 декабря 2019 года (до СПОД) – 10 530 млн. рублей).

Активы Банка за 30 июня 2020 года по отношению к началу года уменьшились на 308 млн. рублей или на 4.7%. В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию за 30 июня 2020 года составила 71% (за 31 декабря 2019 года – 66%) от общего объема активов Банка. Размер чистой ссудной задолженности за 1 полугодие 2020 года увеличился на 133 млн. рублей (3%) и составил 4 457 млн. рублей.

Доля основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в структуре активов за 1 полугодие 2020 года составила 4.8%, (за 31 декабря 2019 года – 5.2%).

Обязательства Банка уменьшились с начала года на 314 млн. рублей или на 5.2%. В структуре обязательств доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, составила на конец отчетного периода 96.8% (за 31 декабря 2019 года – 93.5%). Размер средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 1 полугодие 2020 года уменьшился на 108 млн. рублей (1.9%) и составил 5 487 млн. рублей.

Чистые процентные доходы Банка за 1 полугодие 2020 года составили 148 млн. рублей, что на 6 млн. рублей или на 3.8% ниже показателя за соответствующий период прошлого года.

Структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

Объем собственных средств (капитал) Банка по состоянию за 30 июня 2020 года составил 676.6 млн. рублей, что на 0.02% или на 0.1 млн. рублей ниже уровня на начало года.

Объем нераспределенной прибыли, доступной к распределению, составил 18 916 тыс. руб. (за 1 полугодие 2019 года – 58 623 тыс. рублей).

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

3.1. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

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

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

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

Признание доходов и расходов

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

средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

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

- право на получение Банком дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим способом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, работа принята заказчиком, услуга оказана.

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

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

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

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

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

Процентные доходы по финансовым активам и процентные расходы по финансовым обязательствам отражаются в бухгалтерском учете с применением метода ЭПС, если разница между амортизированной

стоимостью таких финансовых активов, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является существенной.

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

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

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

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

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

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

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

Отражение активов и обязательств

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	<u>30 июня 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Руб./Доллар США	69,9513	61,9057
Руб./Евро	<u>78,6812</u>	<u>69,3406</u>

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

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

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

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

Резерв на возможные потери по ссудам

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

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

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

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

Резерв на возможные потери

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

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

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

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

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

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

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Амортизационные отчисления

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

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

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

Справедливая стоимость

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

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, представлена в соответствующей части данной отчетности.

Налогообложение

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

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

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

Отнесение НДС на расходы производится по ОС, НМА банковского назначения при их вводе в эксплуатацию.

Суммы НДС по полученным и оплаченным материалам относятся на расходы Банка в момент списания материалов со склада.

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

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

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

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

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

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

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

Воздействие корректировок:

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

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

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

В первом полугодии 2020г. в Учетную политику Банка были внесены изменения в части порядка отражения на счетах бухгалтерского учета вложений Банка в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости.

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

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

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

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

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

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

тыс. руб.	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Денежные средства	236 139	200 895
Средства в ЦБ РФ	161 403	172 852
(кроме обязательных резервов)	(8 146)	(8 225)
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ без риска потерь	252 819	386 366
Суммы, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию (неснижаемые остатки для проведения платежей по банковским картам)	(8 629)	(11 389)
Итого денежные средства и их эквиваленты	633 586	740 499
<i>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ с риском потерь</i>	17 690	20 784
<i>Резервы</i>	(17 685)	(17 703)
Корректировка резервов до оценочного	(228)	(298)
Итого средства в кредитных организациях	252 596	389 149

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

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

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

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

тыс. руб.	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Долевые ценные бумаги		
балансовая стоимость	2	2
величина переоценки	3	3
	5	5

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.	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	5	5
	5	5

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

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

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

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

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

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

Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих

денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

После первоначального признания Банк оценивает финансовые активы и обязательства по:

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

Финансовые активы оцениваются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В категорию оцениваемые по амортизированной стоимости Банк относит:

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

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

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

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

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

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

Метод учета по дате расчетов предусматривает:

- признание актива в день его получения Банком;
 - прекращение признания актива и признание прибыли или убытка от выбытия в день его поставки Банком.
- Используемый метод применяется последовательно для всех сделок покупки и продажи финансовых активов, классифицируемых одинаково.

Договоры финансовых гарантий

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

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

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

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

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

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

Объем и структура чистой ссудной задолженности за 30 июня 2020 года представлены далее:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв на возможные потери	Корректировка резервов до оценочного	Проценты	Резерв на возможные потери	Корректировка резервов до оценочного	Затраты по сделке, комиссии	Резерв на возможные потери	Корректировка резервов до оценочного	Итого чистая ссудная задолженность
Депозит в Банке России	700 000	-	-	-	-	-	-	-	-	700 000
Ссуды клиентам - кредитным организациям	10 707	-	(15)	-	-	-	-	-	-	10 692
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 144 070	(382 874)	(34 429)	35 555	(22 494)	3 381	4 575	(1)	-	2 747 783
Ссуды физическим лицам	1 128 926	(151 909)	11 371	12 165	(6 632)	1 297	3 877	(303)	-	998 792
ИТОГО:	4 983 703	(534 783)	(23 073)	47 720	(29 126)	4 678	8 452	(304)	-	4 457 267

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

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

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

	30 июня 2020 года		31 декабря 2019 года	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
Депозит в Банке России	700 000	14.05	706 430	14.83
Ссуды клиентам - кредитным организациям	10 707	0.21	158 313	3.32
- межбанковские кредиты	0	0.00	148 262	3.11
- прочие размещенные средства	10 707	0.21	10 051	0.21
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 144 070	63.09	2 805 142	58.90
- кредиты муниципальным предприятиям	243 679	4.89	273 267	5.74

- кредиты юридическим лицам, не относящимся к малому и среднему бизнесу	765 401	15.36	640 938	13.46
- кредиты малому и среднему бизнесу	2 090 067	41.94	1 874 433	39.35
- права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	44 923	0.90	16 504	0.35
Ссуды физическим лицам	1 128 926	22.65	1 093 321	22.95
- жилищные кредиты, из них:	311 209	6.24	293 080	6.15
<i>ипотечные кредиты</i>	260 735	5.23	248 488	5.22
- автокредиты	25 939	0.52	31 831	0.67
- иные потребительские кредиты	780 533	15.66	765 863	16.08
- кредитные карты и карты с лимитом "овердрафт"	543	0.01	1 020	0.02
- права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	10 702	0.22	1 527	0.03
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	4 983 703	100.00	4 763 206	100.00

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

	30 июня 2020 года		31 декабря 2019 года	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
Депозит в Банке России	700 000	14.05	706 430	14.83
Ссуды клиентам - кредитным организациям	10 707	0.21	158 313	3.32
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 144 070	63.09	2 805 142	58.90
субъекты РФ и местного самоуправления	243 679	4.89	273 267	5.74
обрабатывающие производства	1 124 777	22.57	974 233	20.45
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	310 086	6.22	237 676	4.99
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	218 385	4.38	199 550	4.19
строительство	295 473	5.93	363 753	7.64
транспорт и связь	196 509	3.94	155 057	3.26
торговля	311 374	6.25	211 298	4.44
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	242 607	4.87	219 159	4.60
прочие виды деятельности	201 180	4.04	171 149	3.59
Ссуды физическим лицам	1 128 926	22.65	1 093 321	22.95
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	4 983 703	100.00	4 763 206	100.00

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

	30 июня 2020 года		31 декабря 2019 года	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
Пензенская область	3 615 707	72.55	3 211 237	67.42
г. Москва и Московская область	724 546	14.54	832 367	17.47
<i>в т.ч. Депозит в Банке России</i>	<i>700 000</i>	<i>14.05</i>	<i>706 430</i>	<i>14.83</i>
Республика Мордовия	251 310	5.04	195 270	4.10
Самарская область	135 065	2.71	173 877	3.65
Чувашская Республика	121 306	2.43	129 132	2.71
другие регионы	135 769	2.73	221 323	4.65
Итого	4 983 703	100.00	4 763 206	100.00

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения, по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию за 30 июня 2020 года представлена далее:

тыс. руб.	до востребов ания и менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года	просро- ченные	Всего
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:						
- депозит в Банке России	700 000	-	-	-	-	700 000
- ссуды клиентам - кредитным организациям	10 707	-	-	-	-	10 707
- ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	142 860	230 834	1 517 966	1 022 564	200 074	3 114 298
- ссуды физическим лицам	38 876	66 247	173 997	767 275	112 303	1 158 698
	892 443	297 081	1 691 963	1 789 839	312 377	4 983 703

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

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

В рамках программы субсидирования, предусмотренной Правилами предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученного ими дохода по кредитам, выданным в 2019-2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке, Банком заключено соглашение с Министерством экономического развития Российской Федерации. За 1 полугодие 2020 года требования по субсидиям составили 9 001.7 тыс. рублей, получено возмещение по субсидиям – 5 036.5 тыс. рублей.

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

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

тыс.руб.	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа Российской Федерации		
балансовая стоимость	493 619	545 170
величина переоценки	116	11 829
	493 735	556 999
Купонные облигации Банка России		
балансовая стоимость	151 674	453 785
величина переоценки	-	(55)
	151 674	453 730
Корпоративные облигации (в том числе ВЭБ)		
балансовая стоимость	97 422	-
величина переоценки	(680)	-
	96 742	-
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	742 151	1 010 729
<i>Справочно резерв и корректировка резерва в составе прочего совокупного дохода</i>		
<i>резервы на возможные потери</i>	(459)	X
<i>корректировка резервов до оценочного</i>	459	X

По состоянию за 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк не имел финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участия, а также финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания.

По состоянию за 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк не имел ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, переданных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода по видам долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию за 30 июня 2020 года может быть представлена следующим образом:

	Объем вложений	Уплаченная премия	Накопленный дисконт	Начисленный процентный купонный доход	Дата погашения	Ставка купона, %
	тыс. руб.					
Минфин РФ, облигации федерального займа с постоянным купонным доходом, документарные, именные						
выпуск 26222	150 000	5 231	-	2 013	16.10.2024	7.10%
выпуск 26227	150 000	14 870	-	4 866	17.07.2024	7.40%
выпуск 26229	150 000	15 435	-	1 204	12.11.2025	7.15%
	450 000	35 536	-	8 083		
Купонные облигации Банка России, процентные, документарные, на предъявителя						
выпуск 32	150 000	-	-	1 674	15.07.2020	4.50%
	150 000	-	-	1 674		
Корпоративные облигации						
ГКР "ВЭБ.РФ"	50 000	1 203	-	349	17.11.2026	7.27%
Лента	25 000	180	-	219	01.11.2029	6.80%
Ростелеком	20 000	374	-	97	27.11.2025	6.85%
	95 000	1 757	-	665		
Всего	695 000	37 293	-	10 422		

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

	Объем вложений	Упла- ченная премия	Накоп- ленны й дискон т	Начисленный процентный купонный доход	Дата погашения	Ставок а купона, %
	тыс. руб.					
Минфин РФ, облигации федерального займа с постоянным купонным доходом, документарные, именные						
выпуск 25083	146 246	-	1 276	373	15.12.2021	7.00%
выпуск 26205	37 000	499	-	586	14.04.2021	7.60%
выпуск 26214	96 417	-	471	578	27.05.2020	6.40%
выпуск 26215	100 000	1 342	-	2 531	16.08.2023	7.00%
выпуск 26222	150 000	5 838	-	2 013	16.10.2024	7.10%
	529 663	7 679	1 747	6 081		
Купонные облигации Банка России, процентные, документарные, на предъявителя						
выпуск 26	150 000	-	-	2 050	15.01.2020	6.50%
выпуск 27	149 955	-	24	1 275	12.02.2020	6.25%
выпуск 28	149 925	-	16	540	11.03.2020	7.00%
	449 880	-	40	3 865		
Всего	979 543	7 679	1 787	9 946		

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

тыс. руб.	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	742 151	1 010 729
	742 151	1 010 729

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 НЕИСПОЛЪЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ОПЕРАЦИЯХ АРЕНДЫ

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию за 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года, а также изменение их стоимости за 1 полугодие 2020 года представлены далее:

тыс. руб.	Земельные участки	Здания	Сооружения	Транспортные средства	Производственный и хозяйственный инвентарь	Машины и оборудование	Вложения в приобретение ОС (сч 60415)	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость и земля временно неиспользуемая в основной деятельности	Активы в форме права пользования	Всего
Модель оценки для определения балансовой стоимости	переоцененные	переоцененные	первоначальная	первоначальная	первоначальная	первоначальная	первоначальная	первоначальная	первоначальная	справедливая	первоначальная	
Балансовая стоимость												
Остаток по состоянию за 31 декабря 2019 года	5 228	220 041	7 298	16 591	52 525	89 125	2 031	12 363	165	117 623	-	522 990
Переклассификация	-	-	-	3 178	206	229	(3 613)	-	-	-	-	-
Поступления	-	-	-	-	-	-	4 416	1 491	4 468	-	32 965	43 340
Приобретение в рамках сделок по объединению бизнесов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия (активы, включенные в выбывающую группу, прочие выбытия)	-	(53 626)	-	(901)	-	-	(337)	-	(4 461)	(10 118)	-	(69 443)

Переоценка	(5 228)	(1 944)	-	-	-	-	-	-	-	(3 978)	(11 150)	
Убытки от обесценения:												
- отраженные или восстановленные в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	X	-	X	X	-	
- признанные в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	X	-	X	X	-	
статья отчета о совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	X	-	X	X	-	
- восстановленные в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	X	-	X	X	-	
статья отчета о совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	X	-	X	X	-	
Остаток по состоянию за 30 июня 2020 года	-	164 471	7 298	18 868	52 731	89 354	2 497	13 854	172	103 527	32 965	485 737
Амортизация и убытки от обесценения												
Метод амортизации	X	линейный	линейный	линейный	линейный	линейный	X	линейный	X	X	линейны	X
Срок полезного использования (диапазон в месяцах)	X	482-600	84-300	37-61	24-361	25-246	X	X	X	X	X	X
Остаток по состоянию за 31 декабря 2019 года	-	43 541	3 333	5 502	41 596	79 142	X	8 022	-	-	-	181 136
Переклассификация	-	-	-	-	-	-	X	X	X	-	-	-
Начисленная амортизация за 2020г	-	2 046	282	989	1 538	2 130	X	924	X	X	10 108	18 017
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-	-	X	-	X	X	-	-
Выбытия	-	(12 342)	-	(543)	-	-	-	-	-	-	-	(12 885)

Переоценка	-	(73)	-	-	-	-	x	x	x	-	-	(73)
Остаток по состоянию за 30 июня 2020 года	-	33 172	3 615	5 948	43 134	81 272	-	8 946	-	-	10 108	186 195
Балансовая стоимость												
По состоянию за 30 июня 2020 года	-	131 299	3 683	12 920	9 597	8 082	2 497	4 908	172	103 527	22 857	299 542
в т.ч. балансовая стоимость без учета переоценки	340	137 365	3 683	12 920	9 597	8 082	2 497	4 908	172	126 547	22 857	328 968

Информация о переоценке

По состоянию за 30 июня 2020 года объекты основных средств, относящиеся к категории здания и земля, а также объекты недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражены с учетом переоценок, проводимых на основании справедливых стоимостей, доведенных до Банка письмом СТБН Банка России, а также определенных Обществом с ограниченной ответственностью «АДН Консалт – Международный центр оценки и финансовых консультаций» (г.Москва).

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

Применяемые стандарты оценки рыночной стоимости:

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

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

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

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

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

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

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

Степень влияния, которое оказывает изменение расчетных оценок на показатели отчетного периода в отношении величин ликвидационной стоимости, незначительна. Ликвидационная стоимость применяется к группе основных средств «Транспортные средства». По состоянию за 30 июня 2020 года ликвидационная стоимость составила 10 971 тыс. руб. (за 31 декабря 2019 г. - 13 277 тыс. руб.).

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

Информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Суммы, признанные в составе прибыли (убытка), включая арендный доход от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, составили -4 548 тыс. руб., прямые операционные расходы (в том числе расходы на ремонт и текущее обслуживание) - 815 тыс. руб.

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

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

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, передана в аренду по состоянию за 30 июня 2020 года в сумме 83 665 тыс. руб. (за 31 декабря 2019 года в сумме 97 078 тыс. руб.),

земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, передана в аренду по состоянию за 30 июня 2020 года в сумме 1 972 тыс. руб. (за 31 декабря 2019 года в сумме 2 655 тыс. руб.).

Информация об операциях аренды

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

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

За отчетный период 2020 года сумма арендных платежей признанных в качестве расходов по краткосрочной аренде и аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, составила 9 569,6 тыс. руб.

В качестве расходов по активам в форме права пользования, переданным Банку на основании долгосрочных договоров аренды, признана амортизация, а по арендным обязательствам признаны процентные расходы в общей сумме 10 890 тыс.руб.

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

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

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

Сумма арендной платы, признанная в качестве дохода, составила 6 439,3 тыс. руб., в том числе по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – 4 548,4 тыс. руб., по основным средствам – 1 891 тыс. руб.

Информация о нематериальных активах

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

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

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

По состоянию за 30 июня 2020 года существенным нематериальным активом является неисключительная лицензия ПО_SQLSvrEntCore 2016 SNGL OLP2Lic CoreLic_(описание) балансовой стоимостью 2 939 тыс. руб. с оставшимся сроком амортизации 23 мес.

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

По состоянию за 30 июня 2020 года нематериальные активы, права собственности в отношении которых ограничены или которые переданы в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

По состоянию за 30 июня 2020 года договорные обязательства по приобретению нематериальных активов отсутствуют.

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

4.7. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ АКТИВАХ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

	Недвижимость	Земля	Прочее	Всего
тыс. руб.				
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная стоимость)				
Остаток по состоянию за 31 декабря 2019 года	35 805	34 468	4 720	74 993
Переклассификация	-	-	-	-
Поступления	-	-	-	-
Перевод из других категорий	-	-	-	-
Переоценка (+)	-	-	-	-
Переоценка (-)	-	-	-	-
Списания	-	-	-	-
Выбытия	3 983	109	1 134	5 226

Остаток по состоянию за 30 июня 2020 года	31 822	34 359	3 586	69 767
Убытки от обесценения	(23 226)	(12 081)	(2 690)	(37 997)
Остаток по состоянию за 30 июня 2020 года с учетом резерва	8 596	22 278	896	31 770

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

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

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

Информация о структуре прочих активов представлена далее:

тыс. руб.	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочая дебиторская задолженность	44 199	55 456
Незавершенные расчеты	5 956	14 714
Резерв под обесценение	(17 955)	(20 924)
Всего прочих финансовых активов	32 200	49 246
Материалы и расчеты с поставщиками	23 619	17 824
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	1 529	2 359
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	150	876
Прочие	2 760	2 450
Резерв под обесценение	(5 184)	(5 526)
Всего прочих нефинансовых активов	22 874	17 983
	55 074	67 229

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

тыс. руб.	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	20 924	5 526	26 450
реклассификация			
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	896	(337)	559
Списания	(3 865)	(5)	(3 870)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	17 955	5 184	23 139

Информация о сроках, оставшихся до погашения, по прочим активам по состоянию за 30 июня 2020 года приведена далее:

тыс. руб.	до востребования и менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные или с неопределенным сроком	Всего
Прочая дебиторская задолженность	33 038	-	-	-	11 161	44 199
Незавершенные расчеты	5 955	-	-	-	1	5 956

Резерв под обесценение	(14 982)	-	-	-	(2 973)	(17 955)
Всего прочих финансовых активов	24 011	-	-	-	8 189	32 200
Материалы и расчеты с поставщиками	20 044	-	-	-	3 575	23 619
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	-	-	-	1 529	1 529
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	150	-	-	-	-	150
Прочие	344	-	-	-	2 416	2 760
Резерв под обесценение	(1 608)	-	-	-	(3 576)	(5 184)
Всего прочих нефинансовых активов	18 930	-	-	-	3 944	22 874
	42 941	-	-	-	12 133	55 074

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

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

Информация о структуре прочих активов по видам валют представлена далее:

тыс. руб.	30 июня 2020 года				31 декабря 2019 года			
	рубли	доллары США	евро	всего	рубли	доллары США	евро	всего
Прочая дебиторская задолженность	44 199	-	-	44 199	55 456	-	-	55 456
Незавершенные расчеты	5 788	84	84	5 956	12 412	2 267	35	14 714
Резерв под обесценение	(17 955)	-	-	(17 955)	(20 924)	-	-	(20 924)

Всего прочих финансовых активов	32 032	84	84	32 200	46 944	2 267	35	49 246
Материалы и расчеты с поставщиками	23 619	-	-	23 619	17 824	-	-	17 824
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	1 529	-	-	1 529	2 359	-	-	2 359
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	150	-	-	150	876	-	-	876
Прочие	2 760	-	-	2 760	2 450	-	-	2 450
Резерв под обесценение	(5 184)	-	-	(5 184)	(5 526)	-	-	(5 526)
Всего прочих нефинансовых активов	22 874	-	-	22 874	17 983	-	-	17 983
	54 906	84	84	55 074	64 927	2 267	35	67 229

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

тыс. руб.	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты Банка России	104 672	326 380
Проценты по кредитам Банка России	92	615
	104 764	326 995

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

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Срок возврата	2020 год	2020 год
Годовая ставка (%)	4.00	6.25
Сумма (тыс. руб.)	39 375	202 212
Срок возврата	2021 год	2021 год
Годовая ставка (%)	4.00	6.25
Сумма (тыс. руб.)	11 492	26 678
Срок возврата	2022 год	2022 год
Годовая ставка (%)	4.00	6.25
Сумма (тыс. руб.)	53 805	97 490

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

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

По состоянию за 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года средства на счетах кредитных организаций отсутствовали.

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

тыс. руб.	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Средства в расчетах	721	665
Текущие счета и депозиты до востребования	1 932 500	1 831 551
- Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	953 470	916 345
- Юридические лица	979 030	915 206
Срочные депозиты	3 513 136	3 722 264
- Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 867 616	2 920 117
- Юридические лица	645 520	802 147
Проценты по средствам клиентов	40 960	40 887
- Проценты по депозитам физических лиц	38 478	38 508
- Проценты по депозитам юридических лиц	2 266	2 054
- Проценты по депозитам индивидуальных предпринимателей	216	325
	5 487 317	5 595 367

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

тыс. руб.	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
производство	453 029	355 783
услуги	207 593	201 639
строительство	140 765	230 854
торговля	76 614	55 150
транспорт и связь	54 643	50 157
сельское хозяйство	19 552	3 982
прочие	26 834	17 641
	979 030	915 206

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

тыс. руб.	30 июня 2020 года		31 декабря 2019 года	
	основной долг	проценты	основной долг	проценты
производство	348 832	667	406 518	764
услуги	182 181	917	156 402	475
сельское хозяйство	57 000	267	69 100	332
транспорт и связь	28 198	68	29 127	71
строительство	8 159	17	96 200	143
торговля	4 800	75	29 800	176
прочие	16 350	255	15 000	93
	645 520	2 266	802 147	2 054

Далее представлена информация по концентрации средств клиентов по географическим сегментам:

тыс. руб.	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Пенза и Пензенская область	5 419 361	5 505 463
другие регионы Российской Федерации	67 956	89 904
	5 487 317	5 595 367

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 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Средства в расчетах	2 113	501
Комиссия по финансовым гарантиям	4 437	3 828
Прочая кредиторская задолженность	2 423	12 495
Всего прочих финансовых обязательств	8 973	16 824
Задолженность по расчетам с персоналом	25 145	19 558
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	12 605	11 276
Прочие	31 248	245
Всего прочих нефинансовых обязательств	68 998	31 079
	77 971	47 903

Информация о сроках, оставшихся до погашения, по прочим обязательствам по состоянию за 30 июня 2020 года приведена далее:

тыс. руб.	До востребования и менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные или с неопределенным сроком	Всего
Средства в расчетах	2 113	-	-	-	-	2 113
Комиссия по финансовым гарантиям	4 437	-	-	-	-	4 437
Прочая кредиторская задолженность	2 423	-	-	-	-	2 423
Всего прочих финансовых обязательств	8 973	-	-	-	-	8 973
Задолженность по расчетам с персоналом	15 986	604	3 554	5 001	-	25 145

Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	12 605	-	-	-	-	12 605
Прочие	31 248	-	-	-	-	31 248
Всего прочих нефинансовых обязательств	59 839	604	3 554	5 001	-	68 998
	68 812	604	3 554	5 001	-	77 971

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

тыс. руб.	До востребования и менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные или с неопределенным сроком	Всего
Средства в расчетах	501	-	-	-	-	501
Комиссия по финансовым гарантиям	3 828	-	-	-	-	3 828
Прочая кредиторская задолженность	12 368	-	127	-	-	12 495
Всего прочих финансовых обязательств	16 697	-	127	-	-	16 824
Задолженность по расчетам с персоналом	8 934	-	3 245	7 379	-	19 558
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	10 250	1 026	-	-	-	11 276
Прочие	245	-	-	-	-	245
Всего прочих нефинансовых обязательств	19 429	1 026	3 245	7 379	-	31 079
	36 126	1 026	3 372	7 379	-	47 903

Информация о структуре прочих обязательств по видам валют представлена далее:

тыс. руб.	30 июня 2020 года				31 декабря 2019 года			
	рубли	доллары США	евро	всего	рубли	доллары США	евро	всего
Средства в расчетах	2 113	-	-	2 113	501	-	-	501
Комиссия по финансовым гарантиям	4 437	-	-	4 437	3 828	-	-	3 828
Прочая кредиторская задолженность	2 423	-	-	2 423	12 495	-	-	12 495
Всего прочих финансовых обязательств	8 973	-	-	8 973	16 824	-	-	16 824
Задолженность по расчетам с персоналом	25 145	-	-	25 145	19 558	-	-	19 558
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	12 605	-	-	12 605	11 276	-	-	11 276
Прочие	31 248	-	-	31 248	245	-	-	245

**Всего прочих
нефинансовых
обязательств**

68 998	-	-	68 998	31 079	-	-	31 079
77 971	-	-	77 971	47 903	-	-	47 903

4.12. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА

За 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года уставный капитал Банка сформирован в сумме 225 034 908 рублей 75 копеек и разделен на 22 503 490 875 штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 копейка каждая.

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

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

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

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

Эмиссионный доход за 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года в размере 41 233 тыс. руб. представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

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

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

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

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

Банк не имеет акций в собственности.

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

Информация о резервах – оценочных обязательствах представлена далее:

тыс. руб.

1 полугодие 2020 года

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

Информация об условных обязательствах представлена далее:

тыс. руб.

30 июня 2020 года			31 декабря 2019 года		
Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Лимит по гарантиям

- - - - -

Лимиты по кредитным линиям и овердрафтам,	616 771	13 288	(12 315)	463 257	3 597	3 962
в том числе по категориям качества:						
1	93 238	-	196	159 252	-	2 189
2	491 590	6 888	(6 228)	301 613	3 468	1 809
3	31 943	6 400	(6 283)	2 382	119	(35)
4	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	10	10	(1)
Выданные гарантии	286 176	11 085	(11 036)	129 208	2 648	1 981
в том числе по категориям качества:						
1	8 195	-	-	387	-	-
2	161 523	2 223	(2 174)	44 235	479	(436)
3	116 458	8 862	(8 862)	84 586	2 169	2 417
	902 947	24 373	(23 351)	592 465	6 245	5 943
Условные обязательства некредитного характера	1 068	-	-	1 171	-	1 171

По состоянию за 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк не имел:

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

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО ВИДАМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКТИВОВ

тыс. руб.	<u>1 полугодие 2020 года</u>	<u>1 полугодие 2019 года</u>
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	220 695	232 399
Кредиты юридическим лицам	154 339	168 982
Кредиты физическим лицам	62 769	57 524
Штрафы, пени, доходы прошлых лет, прочее	3 587	5 893
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	27 213	17 419
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	27 213	17 419
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	22 995	30 313
Кредиты Банкам	3 010	4 833
Корреспондентские счета НОСТРО	4 316	5 515
Средства в Банке России	15 669	19 965
	270 903	280 131

5.2. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ПО ВИДАМ ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ

тыс. руб.	<u>1 полугодие 2020 года</u>	<u>1 полугодие 2019 года</u>
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	117 249	113 858
Срочные депозиты физических лиц	81 361	83 666

Срочные депозиты юридических лиц	29 834	26 706
Расчетные счета юридических лиц	2 325	1 589
По прочим привлеченным средствам юридических лиц	752	-
Средства до востребования физических лиц	2 929	1 897
По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц	30	-
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	18	-
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	5 202	11 930
Депозиты Банка России	5 202	11 930
	122 451	125 788
Чистые процентные доходы	148 452	154 343

5.3. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

тыс. руб.	<u>1 полугодие 2020 года</u>	<u>1 полугодие 2019 года</u>
Комиссионные доходы		
Осуществление переводов денежных средств	44 089	49 231
Расчетно-кассовое обслуживание	32 175	36 988
Ведение банковских счетов	18 816	22 353
Прочие	11 474	9 261
	106 554	117 833
Комиссионные расходы		
Осуществление переводов денежных средств	7 234	7 358
Инкассация	1 722	1 955
Расчетно-кассовое обслуживание	954	811
Прочие	3 151	2 974
	13 061	13 098
Чистые комиссионные доходы	93 493	104 735

5.4. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

тыс. руб.	<u>1 полугодие 2020 года</u>	<u>1 полугодие 2019 года</u>
Расходы на содержание персонала	86 890	98 015
Административно-хозяйственные расходы	43 845	59 263
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	4 814	-
Амортизация	18 018	7 222
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	4 724	6 224
Прочие операционные расходы	6 004	2 356
	164 295	173 080

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

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

тыс. руб.	Долевые ценные бумаги прочих резидентов, оцениваемые по справедливой	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, из них:				Итого долговые ценные бумаги	Всего
		Облигации федерального займа Российской Федерации	Купонные облигации и Банка России	Корпоративные облигации (в том числе ВЭБ)			

	стоимости через прибыль или убыток					
Прибыль (убыток)						
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	-	4 551	60	-	4 611	4 611
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	-	(2 769)	(205)	(24)	(2 998)	(2 998)
Чистые доходы (расходы) от операций с приобретенными ценными бумагами	-	1 782	(145)	(24)	1 613	1 613
Прочий совокупный доход						
Увеличение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 302	162	-	1 464	1 464
Уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный	-	(8 465)	(46)	(680)	(9 191)	(9 191)
	-	(7 163)	116	(680)	(7 727)	(7 727)
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(4 551)	(60)	-	(4 611)	(4 611)
Увеличение статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала	-	-	1 768	-	1 768	1 768
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(11 714)	1 824	(680)	(10 570)	(10 570)

Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за 1 полугодие 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	-	-	-	1
---	---	---	---	---

Расходы по операциям с
приобретенными ценными
бумагами

-	-	(36)	(36)	(36)
---	---	------	------	------

**Чистые доходы (расходы) от
операций с приобретенными
ценными бумагами**

1	-	(36)	(36)	(35)
---	---	------	------	------

Прочий совокупный доходУвеличение справедливой стоимо-
сти финансовых активов, оценива-
емых по справедливой стоимости
через прочий совокупный доход

x	4 580	36	4 616	4 616
---	-------	----	-------	-------

Уменьшение справедливой стоимо-
сти финансовых активов, оценива-
емых по справедливой стоимости
через прочий совокупный

x	(658)	(35)	(693)	(693)
---	-------	------	-------	-------

x	3 922	1	3 923	3 923
---	-------	---	-------	-------

Уменьшение статей прочего сово-
купного дохода в связи с увеличе-
нием отложенных налоговых обя-
зательств и (или) уменьшением
отложенных налоговых активов в
отношении остатков на активных
(пассивных) балансовых счетах,
изменение величины которых
отражается на счетах по учету
добавочного капитала:

-	(191)	-	(191)	(191)
---	-------	---	-------	-------

**Изменение фонда переоценки фи-
нансовых активов, оцениваемых
по справедливой стоимости через
прочий совокупный доход**

-	3 731	1	3 732	3 732
---	-------	---	-------	-------

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.	1 полугодие 2020 года	1 полугодие 2019 года
В составе прибыли	144 641	41 031
В составе убытков	(137 990)	(37 208)
Итого прибыль/(убыток)	6 651	3 823

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

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

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

тыс. руб.	Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, №611-П		Резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS)9	
	Создание	Восстановление	Создание	Восстановление

Корреспондентские счета	97	115	1 587	1 657
Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая проценты, затраты и комиссии по кредитам	407 729	358 754	400 546	365 181
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	436	3 849	-	-
Прочие активы	14 941	14 382	954	989
Условные обязательства кредитного характера	77 718	59 590	61 929	91 225
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	465	6	6	465
	501 386	436 696	465 022	459 517

тыс. руб.	Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, №611-П за 31.12.2019	Чистое создание (восстановление) резервов в течение отчетного периода	Списание за счет резерва в отчетном периоде	Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, №611-П за 30.06.2020
Корреспондентские счета	17 703	(18)	-	17 685
Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая проценты, затраты и комиссии по кредитам	521 028	48 975	(5 790)	564 213
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	41 410	(3 413)	-	37 997
Прочие активы	26 450	559	(3 870)	23 139
Условные обязательства кредитного характера	6 245	18 128	-	24 373
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	459	-	459
	612 836	64 690	(9 660)	667 866

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

1 полугодие 2019 года				
тыс. руб.	Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, №611-П		Резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS)9	
	Создание	Восстановление	Создание	Восстановление
Корреспондентские счета	427	496	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая проценты, затраты и комиссии по кредитам	457 712	431 394	390 185	390 420
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 495	659	-	-
Прочие активы	11 988	11 957	476	3

Условные обязательства кредитного характера	45 364	41 829	30 372	34 361
Оценочные обязательства некредитного характера	111	-	-	-
	517 097	486 335	421 033	424 784

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

тыс. руб.

	1 полугодие 2020 года	1 полугодие 2019 года
Налог на прибыль	2 823	10 322
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 047	(45)
Прочие налоги, в т.ч.:	6 527	7 993
<i>НДС</i>	4 651	4 889
<i>Налог на имущество</i>	1 062	1 145
<i>Транспортный налог</i>	57	43
<i>Земельный налог</i>	461	1 605
<i>Прочие налоги</i>	296	311
	10 397	18 270

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

тыс. руб.

	1 полугодие 2020 года	1 полугодие 2019 года
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	5 713
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	2 823	1 108
Текущий налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчетных периодах	-	3 501
Всего налог на прибыль	2 823	10 322

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

тыс. руб.

	1 полугодие 2020 года	1 полугодие 2019 года
Расход по текущему налогу на прибыль	2 823	10 322
Изменение отложенного налога	1 047	(45)
Всего расходов (доходов) по налогу на прибыль	3 870	10 277

В отчетном периоде 2020 года и 2019 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20% за исключением доходов в виде процентов по государственным ценным бумагам и облигациям российских организаций (за исключением облигаций иностранных организаций, признаваемых налоговыми резидентами Российской Федерации), которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года включительно, ставка по которым составила 15%.

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

5.9. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 1 полугодие 2020 и 2019 годов может быть представлен следующим образом:

тыс. руб.

	1 полугодие 2020 года	1 полугодие 2019 года
Краткосрочные вознаграждения	85 477	95 059
Заработная плата	65 632	73 438
Налоги и отчисления по заработной плате	19 608	21 387
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	237	234
Долгосрочные вознаграждения	797	2 914
Прочие долгосрочные вознаграждения	797	2 914
	86 274	97 973

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

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

Доходы (расходы) от выбытия основных средств за 1 полугодие 2020 года составили 475 тыс. руб. (за 1 полугодие 2019 года – отсутствовали.).

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

В отчетном периоде Банк не осуществлял реклассификацию долгосрочных активов (выбывающих групп) как предназначенных для продажи. Расходы от выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп) за 1 полугодие 2020 года составили 2 897 тыс. руб.

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

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

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

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

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

тыс. руб.

	1 полугодие 2020 года			1 полугодие 2019 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	35 584	(17 943)	17 641	34 932	-	34 932
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	9 419	(10 570)	(1 151)	(1 102)	3 732	2 630
Нераспределенная прибыль (убыток)	245 102	34 067	279 169	226 499	59 261	285 760
Итого источники капитала	567 625	5 554	573 179	537 849	62 993	600 842
Общий совокупный доход за отчетный период, в т.ч.:	(9 597)			62 355		
- прибыль(убыток)	18 916			58 623		
- прочий совокупный доход	(28 513)			3 732		

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

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

Информация о дивидендах представлена в Пояснении 10.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

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

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В 1 полугодие 2020 года использование чистых денежных средств, обусловленное деятельностью Банка, составило 107 тыс. руб. В 1 полугодие 2019 году использование денежных средств и их эквивалентов, обусловленное деятельностью Банка, составило 93 тыс. руб.

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

Балансовая стоимость активов, списанных в 1 полугодие 2020 года в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери, раскрыта в примечании 5.7.

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

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

Остатки 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 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года 100 000 тыс. руб.

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

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

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

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

Стратегия управления рисками и капиталом:

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

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

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

С целью обеспечения эффективного процесса принятия решений, в Банке построена иерархия органов по управлению рисками в зависимости от типа и величины риска.

Распределение функций и ответственности различных подразделений, а также функций Совета директоров и Правления определено «Стратегией управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий».

Структурным подразделением, на которое возлагаются обязанности по оценке и управлению рисками, является отдел управления рисками, который является независимым от подразделений кредитной организации, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

Деятельность отдела управления рисками соответствует требованиям законодательства, нормативных актов Банка России, внутренним документам кредитной организации и охватывает все риски, присущие деятельности кредитной организации.

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

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

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

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

К основным видам риска, которые Банк выделил для управления, относятся: кредитный риск, риск потери

ликвидности, рыночный риск, процентный риск, операционный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации, стратегический риск, регуляторный (комплаенс-риск), риск концентрации.

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

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

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

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

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

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

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

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

тыс. руб.	за 30 июня 2020 года	за 31 декабря 2019 года	Изменения
Кредитный риск	4 648 016	4 255 209	392 807
Операционный риск	1 092 900	1 014 988	77 912
Рыночный риск	317 754	127 354	190 400
Совокупный размер риска	6 058 670	5 397 551	661 119

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.

Процедуры управления кредитным риском включают:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

тыс. руб.	за 30 июня 2020 года	за 31 декабря 2019 года
Остаточный риск	71 296	76 418

В отчетном периоде отсутствовало значительное изменение кредитного риска, обусловленное пандемией коронавирусной инфекцией COVID-19 и мер по ее сдерживанию.

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

тыс. руб.	за 30 июня 2020 года	за 31 декабря 2019 года	среднее значение за период
Активы с коэффициентом риска 20%	87 829	139 581	113 705
Активы с коэффициентом риска 100%	3 096 728	2 912 787	3 004 758
Активы с пониженными коэффициентами риска	230 826	153 955	192 391
Активы с повышенными коэффициентами риска	957 541	922 325	939 933
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера с коэффициентом риска 100%	275 092	126 561	200 826
	4 648 016	4 255 209	4 451 613

Концентрация кредитного риска

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

Максимальная величина кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков по состоянию за 30 июня 2020 года с учетом требований Инструкции 183-И составила 121 904 тыс. рублей, что составляет 18.02% от капитала Банка, при установленном максимальном значении - 20%. (за 31 декабря 2019 года - 130 048 тыс. рублей или 19.223%).

Максимальная величина кредитного риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) по состоянию за 30 июня 2020 года с учетом требований Инструкции 183-И составила 101 750 тыс. рублей, что составляет 15.04% от капитала Банка, при установленном максимальном значении – 20%. (за 31 декабря 2019 года - 75 426 тыс. рублей или 11.149%).

Модель ожидаемых кредитных убытков

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

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) рассчитываются с использованием трех основных компонентов, а именно: вероятность дефолта (PD), уровень потерь при дефолте (LGD) и величина требований, подверженная риску дефолта (EAD).

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

Уровень потерь при дефолте (LGD) является оценкой той части EAD, которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт.

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

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

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

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

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

1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)» - финансовые активы, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска.

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

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

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

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

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

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

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

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней;
- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;
- появление в деятельности Контрагента Банка следующих негативных факторов: наличие у Контрагента существенной просроченной задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по

заработной плате; наличие картотеки к банковским счетам, наличие у Контрагента существенных скрытых потерь (неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных к взысканию), наличие информации о предоставлении Контрагентом в налоговые органы финансовой отчетности с нулевыми значениями «Оборотных активов» и «Краткосрочных обязательств» при наличии существенных оборотов денежных средств по счетам в Банке за последние 180 календарных дней;

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

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

– наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Дефолтной задолженностью является задолженность, имеющая признаки дефолта.

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

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

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

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

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

Восстановление кредитного качества

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

Для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе:

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

Для ссуд, оцениваемых на групповой основе:

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

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

Для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе:

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

Для ссуд, оцениваемых на групповой основе:

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

Подход к резервированию для приобретенных или созданных обесцененных активов

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

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

Расчет ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе

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

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

Расчет ожидаемых кредитных убытков на групповой основе

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

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

ПАО Банк «Кузнецкий»

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

Информация о классификации активов по категориям качества, объемах активов с просроченными платежами, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери и корректировках резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию за 30 июня 2020 года представлена далее:

тыс. руб.	Сумма требова- ний	Категория качества					Активы с просроченными платежами				Расче- т- ный резерв в на возм ож- ные потер и	Расчет- ный резерв на возмож- ные потери с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный резерв					Коррек- тировка резерва до оце- ночного под ожи- даемые кредит- ные 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	270 509	252 819	5	-	-	17 685	-	-	-	-	17 685	X	-	-	-	17 685	17 685	228
Ссудная и приравненная к ней задолженность , оцениваемая по амортизирован ной стоимости	4 283 703	790 460	2 683 896	250 685	112 204	446 458	146 844	7 895	8 887	307 389	587 348	534 783	43 341	36 038	50 195	405 209	534 783	23 073
Проценты и штрафы по ссудной и приравненной к ней задолженности , оцениваемой по амортизирован ной стоимости	69 536	10 428	12 916	2 171	2 077	41 944	2 867	207	559	25 774	43 428	42 196	198	393	708	40 897	42 196	(4 681)
Вложения в ценные бумаги	582 293	536 739	45 554	-	-	-	-	-	-	-	456	456	456	-	-	-	456	(456)
Прочие активы	72 998	21 750	41 666	1 705	-	7 877	-	-	-	11	9 156	9 156	932	356	-	7 868	9 156	(18)
	5 279 039	1 612 196	2 784 037	254 561	114 281	513 964	149 711	8 102	9 446	333 174	658 073	586 591	44 927	36 787	50 903	471 659	604 276	18 146

Информация о классификации ссудной и приравненной к ней задолженности по стадиям обесценения по состоянию за 30 июня 2020 года представлена далее:

тыс. руб.	Балансовая стоимость финансового актива	Всего	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
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 360 дней	свыше 360 дней				
1 стадия	3 087 019	35 498	35 498	-	-	-	-	-	76 295	15 875	2 994 849
Ссуды клиентам - кредитным организациям	10 707	-	-	-	-	-	-	-	-	13	10 694
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 039 191	6 910	6 910	-	-	-	-	-	39 602	3 696	1 995 893
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - юридическим лицам	44 923	-	-	-	-	-	-	-	4 631	(203)	40 495
Ссуды физическим лицам	981 496	28 588	28 588	-	-	-	-	-	31 389	11 419	938 688
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - физическим лицам	10 702	-	-	-	-	-	-	-	673	950	9 079
2 стадия	709 327	6 876	1 530	5 346	-	-	-	-	47 310	26 986	635 031
Ссуды клиентам - кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	702 436	-	-	-	-	-	-	-	46 015	26 073	630 348
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды физическим	6 891	6 876	1 530	5 346	-	-	-	-	1 295	913	4 683
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 стадия	487 357	428 639	109 816	2 548	8 886	68 977	238 412	411 178	(19 790)		95 969
Ссуды клиентам - кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	357 520	299 815	108 423	-	1 459	675	189 258	292 626	3 886		61 008
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды физическим лицам	129 837	128 824	1 393	2 548	7 427	68 302	49 154	118 552	(23 676)		34 961
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	4 283 703	471 013	146 844	7 894	8 886	68 977	238 412	534 783	23 071		3 725 849

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Модифицированные активы

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

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

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

Не признаются существенными модификации, вызванные событиями:

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

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

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

Политика списания

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

Основными ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются:

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

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

Обеспечение

Все виды залогового обеспечения подлежат обязательному мониторингу.

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

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

Процедура оценки обеспечения:

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

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

Формы мониторинга, используемые Банком:

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

Мониторинг залога осуществляется посредством следующих мероприятий:

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

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

Ссуды юридическим лицам

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

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

Первая схема мониторинга, подразумевает следующую периодичность:

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

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

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

Ссуды физическим лицам

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

Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости.

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

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

тыс. руб.	за 30 июня 2020 года	за 31 декабря 2019 года
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам, в том числе:	468 239	443 853
обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва	-	-
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценные металлов, в том числе:	3 709 671	3 521 776
обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва,		
в том числе:	169 849	345 613
недвижимое имущество	150 043	262 385
Полученные гарантии и поручительства, в том числе:	8 132 576	7 422 549
обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва	-	-
	12 310 486	11 388 178
Величина снижения кредитного риска за счет принятого в уменьшение расчетного резерва имущества	53 797	131 803

Изъятые 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
Изъятые обеспечение за 31.12.2019	34 467	35 805	7 080	77 352
Поступления	-	-	-	-
Выбытия	109	3 983	1 964	6 056
Изъятые обеспечение за 30.06.2020	34 358	31 822	5 116	71 296
Справедливая стоимость реализованного обеспечения	95	2000	1032	3127

Банк обладает пулом обеспечения по кредитам Банка России в рамках «Договора об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами

требования по кредитным договорам» №0609K001 от 27.09.2018, включающего в себя ценные бумаги и нерыночные активы в виде прав требования по выданным Банком кредитам. Возможности прочих активов для использования в качестве обеспечения ограничены.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9.2. РЫНОЧНЫЙ РИСК

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

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

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

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

тыс. руб.	за 30 июня 2020 года	за 31 декабря 2019 года
Процентный риск, в том числе:	25 419.51	10 187.54
- Специальный процентный риск	7 739.41	-
- Общий процентный риск	17 680.10	10 187.54
Фондовый риск, в том числе:	0.84	0.80
- Специальный фондовый риск	0.42	0.40
- Общий фондовый риск	0.42	0.40
Валютный риск	-	-
Величина рыночного риска	317 754.38	127 354.25

За отчетный период произошло увеличение рыночного риска на 190 400.13 тыс. руб.

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

Валютный риск

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 30.06.2020г., в тыс. руб.

тыс. руб.	за 30 июня 2020 года			
	Российские рубли	Евро	Доллары США	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства	164 993	39 322	31 824	236 139
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, из них	161 403	-	-	161 403
обязательные резервы	8 146	-	-	8 146
Средства в кредитных организациях	196 220	19 184	37 192	252 596
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 457 267	-	-	4 457 267
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	742 151	-	-	742 151
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	-	-	5
Отложенный налоговый актив	1 158	-	-	1 158
Требования по текущему налогу на прибыль	7 148	-	-	7 148
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	299 542	-	-	299 542
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	31 770	-	-	31 770
Прочие активы	54 602	31	441	55 074
Всего активов	6 116 259	58 537	69 457	6 244 253
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка российской Федерации	104 764	-	-	104 764
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 359 478	58 584	69 255	5 487 317
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	0
Прочие обязательства	77 971	-	-	77 971
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 022	-	-	1 022
Всего обязательств	5 543 235	58 584	69 255	5 671 074
Чистая позиция	573 024	(47)	202	573 179

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

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

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

тыс. руб.	за 30 июня 2020 года	за 31 декабря 2019 года
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(91.36)	(35.07)
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(64.65)	(97.61)

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

Процентный риск

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

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

Для целей расчета общего процентного риска за 30.06.2020г. Банком учитывалась текущая справедливая стоимость Облигаций Федерального займа (стоимость с учетом начисленного купонного дохода, дисконта, премии и переоценки) в размере 493 736,073 тыс. руб., текущая справедливая стоимость купонных облигаций Банка России в размере 151 674 тыс. руб. и текущая справедливая стоимость корпоративных облигаций в размере 96 742,603 тыс. руб.

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

	Влияние, тыс. руб.	Влияние, тыс. руб.
	30.06.2020	31.12.2019
Сдвиг на 100 базисных пунктов вниз	(6 950)	(9 840)
Сдвиг на 100 базисных пунктов вверх	6 950	9 840

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

9.3. Риск ликвидности

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

Причинами возникновения риска ликвидности являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк управляет риском потери ликвидности, используя следующие методы:

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

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

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

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

тыс. руб.	за 30 июня 2020 года					Итого
	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
<i>Облигации Федерального Займа</i>	-	-	-	327 429	166306	493 735
<i>Купонные облигации Банка России</i>	151 674	-	-	-	-	151 674
<i>Корпоративные облигации</i>	-	-	-	-	96 742	96 742
Итого активы, удерживаемые для управления риском ликвидности	151 674	-	-	327 429	263 048	742 151

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

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

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

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

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

Банк России установил норматив текущей ликвидности (НЗ), который банки с базовой лицензией обязаны соблюдать на ежедневной основе.

В течение отчетного периода факты нарушения норматива текущей ликвидности Банком не зафиксированы. В отчетном периоде значение норматива НЗ уменьшилось по сравнению с данными за 31.12.2019г. с 91,539% до 73,095% за 30 июня 2020г., имеется значительный запас по сравнению с минимально допустимым уровнем, установленным Банком России (50%).

В отчетном периоде отсутствовало значительное ухудшение состояния ликвидности, обусловленное пандемией коронавирусной инфекции COVID-19. Пандемия и меры по ее сдерживанию не оказали существенного влияния на доступность денежных средств из основных источников фондирования.

Концентрация ресурсной базы Банка незначительна, что позволяет снизить риск потери ресурсной базы и ликвидности в случае отказа клиентов от сотрудничества с кредитной организацией. В течение отчетного периода у Банка отсутствовали кредиторы и вкладчики, доля обязательств каждого из которых в совокупной величине обязательств Банка составляла 10 и более процентов. Доля средств крупнейшего клиента (группы клиентов) в процентах от обязательств за 30.06.2020 составила 1,49% (за 31.12.2019 – 2,01%). Доля средств 10 крупнейших клиентов (группы клиентов) в обязательствах Банка за 30.06.2020г. составила 7,94% (за 31.12.2019 – 9,26%).

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

В отчетном периоде были внесены изменения в систему управления риском потери ликвидности в части ужесточения требований к порядку расчета резервов ликвидности.

Информация о результатах распределения балансовых активов (1 и 2 категории качества), обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) (на основании формы №0409125) по состоянию за 30 июня 2020 года представлена далее:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	642220	642220	642220	642220	642220	642220	642220	642220	642220	642220
1.1. II категории качества	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	35057	45704	50461	136680	177001	414100	1059199	1674916	2206550	4172915
3.1. II категории качества	15210	20857	24995	106314	139257	327114	887768	1359024	1754104	3267635
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	741692	741692	741692	742118	742787	742787	752906	758441	772442	925114
4.1. II категории качества	45173	45173	45173	45173	45173	45173	46388	46388	47919	56611
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:	91418	91418	91418	91418	91418	91418	91418	91418	91418	91418
6.1. II категории качества	51199	51199	51199	51199	51199	51199	51199	51199	51199	51199
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	1510392	1521039	1525796	1612441	1653431	1890530	2545748	3167000	3712635	5831672
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	39452	39652	39652	40094	40744	43030	50755	109499
8.1. средства кредитных организаций – нерезидентов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	1966415	2062601	2183571	2389670	2528732	3577235	4170993	4561961	4897506	5630789
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	984832	1080013	1158852	1313536	1436116	2175911	2754683	3139063	3464585	3985091

9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	-	-	-	-	-	1	2	2	68	68
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	31797	38071	38071	38071	38071	45547	45547	45547	45547	45547
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	1998212	2100672	2261094	2467393	2606455	3662876	4257284	4650538	4993808	5785835
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	810937	810937	810937	810937	810937	895523	895523	895523	902947	904947
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-1298757	-1390570	-1546235	-1665889	-1763961	-2667869	-2607059	-2379061	-2184120	-859110
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	-65.0	-66.2	-68.4	-67.5	-67.7	-72.8	-61.2	-51.2	-43.7	-14.8

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

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	754969	754969	754969	754969	754969	754969	754969	754969	754969	754969
1.1. II категории качества	3081	3081	3081	3081	3081	3081	3081	3081	3081	3081
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
3.Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	28389	28389	138814	176209	238958	693236	1132378	1434477	1967969	3880725
3.1. II категории качества	10719	10719	115205	138090	188028	483753	804350	1029621	1462283	2884865
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	1010730	1010730	1010730	1016471	1016471	1020431	1031923	1035413	1047361	1117343

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

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

9.4. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

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

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

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

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

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

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

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

- контроль за соблюдением установленных процедур;

- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;

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

- резервное копирование информации;

- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;

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

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

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

- страхование;

- стресс-тестирование и др.

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

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

Расчет размера требований к капиталу в отношении операционного риска:

тыс. руб.	за 30 июня 2020 года	за 31 декабря 2019 года
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	302 298	279 605
Чистые непроцентные доходы	280 581	261 719
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	582 879	541 324
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3
Величина операционного риска	87 432	81 199
Расчетная сумма операционного риска, скорректированная на коэффициент 12,5	1 092 900	1 014 988

9.5. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

- Гэп-риск, возникающий в результате несоответствия временной структуры активов и обязательств банковского портфеля по срокам до погашения (востребования) или изменения процентных ставок. Различают риск параллельного и непараллельного сдвига кривой процентных ставок.
- Базисный риск, возникающий в связи с тем, что по разным инструментам банковского портфеля величина изменения ставок может зависеть от разных кривых процентных ставок, в результате чего величина изменения ставок по инструментам, имеющим один и тот же срок до погашения (или до изменения ставок), при изменении рыночных ставок может быть разной.
- Риск опциональности, возникающий из-за наличия в портфеле банка производных финансовых инструментов в виде опционов и так называемых встроенных опционов, то есть условий договоров различных активных и пассивных балансовых и внебалансовых продуктов, предусматривающих для Банка и его клиентов возможность изменения объемов, срочности денежных потоков или величины процентных ставок по инструменту.

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

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

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

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

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

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

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

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода посредством применения стресс - тестирования за **30 июня 2020** и за **31 декабря 2019** (на основе позиций, действующих на отчетные даты, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

за **30 июня 2020** года, в тыс. руб.

Наименование показателя	Временные интервалы по срокам до погашения, по инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше года
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1052953	263530	694291	1210996	2187453

Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	685910	1323143	593758	735563	791333
Совокупный ГЭП	367043	-1059613	100533	475433	1396120
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	7034.75	-17659.51	1256.66	2377.17	X
- 200 базисных пунктов	-7034.75	17659.51	-1256.66	-2377.17	X

за 31 декабря 2019 года, в тыс. руб.

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

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

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

9.6. РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ

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

Факторами риска концентрации являются:

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

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

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

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

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

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

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

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

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

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

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

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

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

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

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

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

Ежемесячно Правление рассматривает следующие отчеты:

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

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

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

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

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

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

Показатели достаточности собственных средств (капитала) Банка:

%	Нормативное значение	Фактическое значение	
		за 30 июня 2020 года	за 31 декабря 2019 года
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0	8.5	9.0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8.0	11.2	12.5

Структура собственных средств (капитала) Банка представлена далее:

тыс. руб.	за 30 июня 2020 года	за 31 декабря 2019 года
Собственные средства (капитал), в том числе:	676 647	676 523
Основной капитал	515 429	479 299
Уставный капитал	225 035	225 035
Эмиссионный доход	41 233	41 233
Резервный фонд	11 252	11 252
Прибыль (убыток)	242 883	206 120
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(4 974)	(4 341)
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал, в том числе:	161 218	197 224
Прибыль текущего года до подтверждения аудиторами	17 495	19 218
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-	165
Субординированный депозит по остаточной стоимости	126 082	143 279
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	17 641	34 562

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

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

тыс. руб.	за 30 июня 2020 года	за 31 декабря 2019 года
Кредитный риск по балансовым активам (стандартный)	3 184 557	3 052 368
Операции с повышенным коэффициентом риска	957 541	922 325
Операции с пониженным коэффициентом риска	230 826	153 955
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	275 092	126 561
Рыночный риск	317 754	127 354
Операционный риск, с учетом коэффициента 12.5	1 092 900	1 014 988

Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска, требующего покрытия капиталом	6 058 670	5 397 551
Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска, требующего покрытия основным капиталом	6 036 619	5 354 093

ИНФОРМАЦИЯ О ДИВИДЕНДАХ

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

Общим собранием акционеров Банка по результатам за 9 месяцев 2019 года было принято решение выплатить промежуточные дивиденды по акциям ПАО Банк «Кузнецкий» в сумме 15 000 000 рублей или 0,00066656324 рубля на каждую размещенную обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 0,01 рубля. Дивиденды по акциям выплатить в денежной форме.

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

Дивиденды по акциям выплачены в денежной форме.

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

11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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

Информация в отношении результатов каждого отчётного сегмента приводится далее.

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

тыс. руб.	за 30 июня 2020 года	за 31 декабря 2019 года
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	989 757	930 181
Корпоративное банковское обслуживание	2 797 803	2 583 634
Казначейство	1 705 444	2 267 058
Нераспределенные активы	751 249	771 449
Всего активов	6 244 253	6 552 322
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	2 918 711	2 945 607
Корпоративное банковское обслуживание	2 575 429	2 667 619
Казначейство	104 773	327 042
Нераспределенные обязательства	72 161	44 429
Всего обязательств	5 671 074	5 984 697

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

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративно е банковское обслуживание	Казначейство	Нераспредел енные потоки	Всего
Процентные доходы	63 758	156 937	50 208	-	270 903
Процентные расходы	84 338	32 911	5 202	-	122 451
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам	21 961	(106 863)	402	-	(84 500)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1 613	-	1 613
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 653	146	-	-	3 799
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	2 852	2 852
Комиссионные доходы	25 927	77 531	412	2 684	106 554
Комиссионные расходы				13 061	13 061
Изменение резерва по прочим потерям	(28)	11 065	-	3 268	14 305
Прочие операционные доходы	1 493	181	-	11 920	13 594
Операционные расходы	49	-	-	164 246	164 295
Прибыль (Убыток) до налогообложения	32 377	106 086	47 433	(156 583)	29 313

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

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казна- чейство	Нераспре- деленные потоки	Всего
Процентные доходы	58 299	174 100	47 732	-	280 131
Процентные расходы	85 563	28 295	11 930	-	125 788

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам	(28 338)	2 213	250	-	(25 875)
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	-	-	(36)	-	(36)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 958	832	-	-	3 790
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	33	33
Комиссионные доходы	36 752	80 714	367	-	117 833
Комиссионные расходы	-	-	-	13 098	13 098
Изменение резерва по прочим потерям	(33)	(16)	-	(1 087)	(1 136)
Прочие операционные доходы	1 486	193	-	12 439	14 118
Операционные расходы	84	-	-	172 996	173 080
Прибыль (Убыток) до налогообложения	(14 523)	229 741	36 384	(174 709)	76 893

Информация о крупных клиентах и географических регионах

За отчетный период 2020 года и 2019 год Банк не имел доходов от операций с лицами или группами связанных между собой лиц, каждый из которых превышает 10% от общей суммы доходов Банка.

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

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

тыс. руб.	за 30 июня 2020 года	за 31 декабря 2019 года
Средства нерезидентов, всего,	81	156
в том числе:		
физических лиц - нерезидентов	81	156

12. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

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

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

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

Банк различает следующие категории связанных сторон:

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

Банк в отчетном периоде 2020 года и в 2019 году не имел дочерних и зависимых компаний.

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

тыс. руб.	30 июня 2020 года тыс. руб.	Средняя процентная ставка	31 декабря 2019 года тыс. руб.	Средняя процентная ставка
Ссудная задолженность:	173 254	8.26	105 812	10.05
-лица, оказывающие значительное влияние на Банк	3 964	10.50	4 396	10.50
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	1 101	10.59	1 314	10.66
- прочие связанные стороны	168 189	8.19	100 102	10.03
Резервы на возможные потери по ссудам:	729		1 027	
-лица, оказывающие значительное влияние на Банк	-		-	
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	11		13	
- прочие связанные стороны	718		1 014	
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери:	41		47	
-лица, оказывающие значительное влияние на Банк	33		37	
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	8		10	
-прочие связанные стороны	-		-	
Резерв на возможные потери по прочим активам:	-		-	
-лица, оказывающие значительное влияние на Банк	-		-	
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	-		-	
-прочие связанные стороны	-		-	
Средства на счетах:	126 179	9.58	118 488	9.97
-лица, оказывающие значительное влияние на Банк	16 523	14.32	30 113	10.43
(в т. ч. субординированный депозит)	11 500	15.00	11 500	15.00
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	1 592	5.00	2 923	5.17
-прочие связанные стороны	108 064	8.92	85 452	9.98
(в т. ч. субординированный депозит)	30 000	13.00	30 000	13.00
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон:	10		450	
-прочие связанные стороны	10		450	
Безотзывные обязательства кредитной организации:	21 691		66 737	
-прочие связанные стороны	21 691		66 737	
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	661		5 090	
-лица, оказывающие значительное влияние на Банк	661		3 799	
-прочие связанные стороны	-		1 291	

Предоставленные залоги	107 940		95 562	
-прочие связанные стороны	107 940		95 562	

тыс. руб.	1 полугодие 2020 года	1 полугодие 2019 года
Процентные доходы	7 196	7 668
-лица, оказывающие значительное влияние на Банк	219	214
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	63	79
-прочие связанные стороны	6 914	7 375
Процентные расходы	4 582	3 847
-лица, оказывающие значительное влияние на Банк	974	898
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	35	20
-прочие связанные стороны	3 573	2 929
Комиссионные доходы	-	1
-прочие связанные стороны	-	1
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	(298)	1 422
-лица, оказывающие значительное влияние на Банк	-	1 009
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	(2)	4
-прочие связанные стороны	(296)	409
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-	-
-прочие связанные стороны	-	-
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	(440)	717
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	-	-
-прочие связанные стороны	(440)	717

По состоянию за 30 июня 2020 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными. (31 декабря 2019 года: требования не являются просроченными). В течение отчетного периода 2020 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон. (2019: не списывал).

13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу:

	за 1 полугодие 2020 года			за 1 полугодие 2019 года		
тыс. руб.	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	6	5
Краткосрочные вознаграждения работникам	9202	7 346	1 856	13 400	11 570	1 830
Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-	-	-

Прочие долгосрочные

вознаграждения работникам
(начислено)

612	302	310	2238	1997	241
-----	-----	-----	------	------	-----

Прочие долгосрочные

вознаграждения работникам
(выплачено)

1400	1288	112	960	799	161
------	------	-----	-----	-----	-----

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:

	за 30 июня 2020 года	за 30 июня 2019 года
Базовая прибыль Банка, руб.	18 915 867.36	58 623 555.52
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении, штук	22 503 490 875	22 503 490 875
Базовая и разводненная прибыль на акцию (руб. на 1 акцию)	0.000840575	0.002605087

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

Зам. Председателя Правления

Е.А. Журавлев

Главный бухгалтер

Я. В. Макушина

07 августа 2020 г.

М.П.

