

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

Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий»

за период с 1 января 2019 года по 30 июня 2019 года

г. Пенза

2019 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....	4
2. ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	5
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.....	5
3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	5
3.2. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	6
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	8
3.4. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка ..	9
3.5. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год	11
3.6. Информация о характере и величине существенных ошибок за предшествующие периоды	11
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	11
4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	11
4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	12
4.3. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости	12
4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости.....	15
4.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в финансовые активы. оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	18
4.6. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, операциях аренды	20
4.7. Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи.....	24
4.8. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов	25
4.9. Информация о кредитах, депозитах и прочих средствах Центрального банка Российской Федерации	27
4.10. Информация об остатках средств на счетах клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости	27
4.11. Информация об объеме и структуре прочих обязательств.....	29
4.12. Информация о величине уставного капитала Банка.....	31
4.13. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах	31
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	32
5.1. Процентные доходы по видам размещенных активов.....	32
5.2. Процентные расходы по видам привлеченных средств	32
5.3. Комиссионные доходы и расходы	32
5.4. Операционные расходы.....	33

5.5. ИНФОРМАЦИЯ О ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ (ЧИСТЫХ УБЫТКАХ) ОТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК, И ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД.....	33
5.6. ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ.....	35
5.7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ И СУММАХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ВИДУ АКТИВОВ....	35
5.8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГУ	36
5.9. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ	37
5.10. ИНФОРМАЦИЯ О ДОХОДАХ (РАСХОДАХ) ПО ВЫБЫТИЮ ОБЪЕКТОВ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ.....	37
5.11. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОТ ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ВЫБЫТИИ ДОЛГОСРОЧНЫХ АКТИВОВ (ВЫБЫВАЮЩИХ ГРУПП).....	37
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	38
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ	39
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	39
9. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ.....	39
9.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК	40
9.2. РЫНОЧНЫЙ РИСК.....	52
9.3. РИСК ЛИКВИДНОСТИ	55
9.4. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК.....	60
9.5. Правовой риск и риск потери деловой репутации	61
9.6. КОМПЛАЕНС-РИСК	62
9.7. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК	63
9.8. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК.....	63
9.9. РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ	65
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	73
14. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ.....	74

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация

- является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность») Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий» (далее – «Банк») по состоянию за 30 июня 2019 года и за 1 полугодие 2019 года;
- составлена в тысячах российских рублей, если не указано иное;
- учитывает события после отчетной даты на начало года;
- раскрывает события и операции, являющиеся существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедшие за отчетный период.

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

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

Аудит данной промежуточной отчетности не производился.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

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

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

Регистрационный номер – 609.

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

Банк имеет следующие лицензии:

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

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

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

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

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

2. ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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

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

С 12.11.2018 года Банк имеет базовую лицензию.

Основные показатели деятельности Банка, повлиявшие на финансовый результат отчетного периода

По состоянию за 30 июня 2019 года валюта баланса Банка составила 8 110 млн. рублей, (31 декабря 2018 года – 8 246 млн. рублей).

Активы Банка за 30 июня 2019 года по отношению к началу года увеличились на 172 млн. рублей или на 3%. В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию за 30 июня 2019 года составила 71.5% (за 31 декабря 2018 года – 73,2%) от общего объема активов Банка. Размер чистой ссудной задолженности за 1 полугодие 2019 года вырос на 21 млн. рублей (0.5%) и составил 4 268 млн. рублей.

Доля основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в структуре активов за 1 полугодие 2019 года составила 6.9%, (за 31 декабря 2018 года – 7.1%).

Обязательства Банка увеличились с начала года на 109 млн. рублей или на 2.1%. В структуре обязательств доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, составила на конец отчетного периода 91.4% (за 31 декабря 2018 года – 91.6%).

Размер средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 1 полугодие 2019 года вырос на 90 млн. рублей (1.9%) и составил 4 908 млн. рублей.

Чистые процентные доходы Банка за 1 полугодие 2019 года составили 154 млн. рублей, что на 10 млн. рублей или на 7.1% выше показателя за соответствующий период прошлого года.

Структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

Объем собственных средств (капитал) Банка по состоянию за 30 июня 2019 года составил 719 млн. рублей, что на 0.6% или на 4 млн. рублей ниже уровня на начало года.

Объем нераспределенной прибыли, доступной к распределению, составил 58 623 тыс. руб. (за 1 полугодие 2018 года – 96 635 тыс. рублей).

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

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

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

3.1. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

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

3.2. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

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

Признание доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Признание в бухгалтерском учете комиссионных расходов осуществляется при одновременном наличии условий, указанных в подпункте б) настоящего пункта. При этом, в отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия Банком работы, оказания услуги, определенную в соответствии с условиями договора (в том числе как день уплаты)

или подтвержденную иными первичными документами вне зависимости от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка и т.д.).

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

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отражение активов и обязательств

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

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

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Положений Банка России №605-П, 579-П в зависимости от выбранной Банком бизнес-модели. Формирование резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, осуществляется в порядке, предусмотренном Положениями № 611-П, № 590-П, также в соответствии с требованиями Положения Банка России №605-П и МСФО (IFRS) 9 формируются оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

Собственные ценные бумаги Банка – бухгалтерский учет выпущенных Банком долговых ценных бумаг регламентируется Положениями № 604–П, № 579–П и внутренними нормативными документами Банка. Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости. По усмотрению Банка выпущенные ценные бумаги могут быть классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Выпущенные Банком векселя, акции учитываются по номинальной стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

	<u>30 июня 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
Руб./Доллар США	63,0756	69,4706
Руб./Евро	71,8179	79,4605

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 допущения:

- в части классификации финансовых активов;
- в части обесценения кредитов и дебиторской задолженности;
- в части налогообложения;
- в части операций в иностранной валюте;
- в отношении формирования и последующего изменения стоимости ценных бумаг, основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- в отношении последующего изменения стоимости обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам Банка;
- в отношении формирования и последующего изменения стоимости условных обязательств некредитного характера и резервов – оценочных обязательств некредитного характера.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе.

Информация в части резервов на возможные потери представлена в Пояснении 5.7; в части справедливой стоимости финансовых инструментов - в Пояснении 4.3, в части переоценки основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – в Пояснении 4.6.

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

Данные на начало отчетного года были скорректированы в связи с внесением указанием Банка России 4927-У изменений в порядок отражения активов и обязательств.

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

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

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

строка 16.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 817 786	23 151	4 794 635	строка 16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями
строка 21. Прочие обязательства	115 357	-23 770	139 127	строка 21. Прочие обязательства

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

тыс. руб. № строки формы 0409807 (Указание 4927-У)	Сумма после корректировки за 30 июня 2018 года	Сумма корректировки	Первоначально представленная сумма за 30 июня 2018 года	№ строки формы 409807 (Указание 4212-У)
строка 2 Процентные расходы, всего	122 494	-3	122 497	строка 2 Процентные расходы, всего
строка 2.2 по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	107 380	-3	107 383	строка 2.2 по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями
строка 3. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	144 111	3	144 108	строка 3. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)
строка 4.1. изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	1 422	281	1 141	строка 4.1. изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам
строка 5. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	195 653	3	195 650	строка 5. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери
строка 20. Чистые доходы (расходы)	339 112	3	339 109	строка 20. Чистые доходы (расходы)
строка 21. Операционные расходы	205 761	3	205 758	строка 21. Операционные расходы

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

тыс. руб. № строки формы 0409814 (Указание 4927-У)	Сумма после корректировки за 31 декабря 2018 года	Сумма корректировки	Первоначально представленная сумма за 31 декабря 2018 года	№ строки формы 0409814 (Указание 4212-У)
строка 1.2 Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	-76 639	47	-76 686	строка 1.2 Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств
строка 1.2.4 чистый прирост (снижение) по прочим активам	-3 108	47	-3 155	строка 1.2.4 чистый прирост (снижение) по прочим активам

строка 1.3 Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	110 793	47	110 746	строка 1.3 Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)
строка 5 Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	258 466	47	258 419	строка 5 Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов
строка 5.2 Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	610 006	47	609 959	строка 5.2 Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода

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

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

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

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

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

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

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

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

тыс. руб.

	<u>30 июня 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
Денежные средства	195 565	255 642
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	118 028 (7 162)	164 847 (6 618)
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ без риска потерь	220 226	203 598
Суммы, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию (неснижаемые остатки для проведения платежей по банковским картам)	(9 264)	(7 463)
Итого денежные средства и их эквиваленты	517 393	610 006
<i>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ с риском потерь</i>	<i>17 688</i>	<i>17 757</i>
<i>Резервы</i>	<i>(17 688)</i>	<i>(17 757)</i>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

После первоначального признания Банк оценивает финансовые активы и обязательства по:

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

Финансовые активы оцениваются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;

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

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

- суммы резерва под ожидаемые кредитные убытки,

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

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

В категорию оцениваемые по амортизированной стоимости Банк относит:

- кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам,

- средства, размещенные в кредитных организациях,

- приобретенные векселя,

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

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

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

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.

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

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

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

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

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

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

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв на возможные потери	Корректировка резервов до оценочного	Про-центны	Резерв на возможные потери	Корректировка резервов до оценочного	Загра-ты по сдел-ке, ко-мис-сии	Резерв на возможные потери	Коррек-тировка резервов до оценочного	Итого чистая ссудная задолженность
Депозит в Банке России	550 000	-	-	518	-	-	-	-	-	550 518
Ссуды клиентам - кредитным организациям	205 309	-	(10)	72	-	-	-	-	-	205 371
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 919 584	(305 264)	29 702	44 197	(25 691)	911	(1 102)	(49)	-	2 662 288
Ссуды физическим лицам	955 058	(95 365)	(17 363)	9 969	(5 605)	1 244	1 998	(365)	-	849 571
ИТОГО:	4 629 951	(400 629)	12 329	54 756	(31 296)	2 155	896	(414)	-	4 267 748

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

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

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

	30 июня 2019 года		31 декабря 2018 года	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
Депозит в Банке России	550 000	11,88	590 000	12,79
Ссуды клиентам - кредитным организациям	205 309	4,43	90 195	1,96
- межбанковские кредиты	195 138	4,21	80 000	1,74
- прочие размещенные средства	10 171	0,22	10 195	0,22
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 919 584	63,06	2 998 203	65,00
- кредиты муниципальным предприятиям	193 451	4,18	275 920	5,98
- кредиты юридическим лицам, не относящимся к малому и среднему бизнесу	675 181	14,58	779 676	16,90
- кредиты малому и среднему бизнесу	2 024 084	43,72	1 912 301	41,46
- права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	26 868	0,58	30 306	0,66
Ссуды физическим лицам	955 058	20,63	933 899	20,25
- жилищные кредиты, из них:	272 484	5,89	257 280	5,58
<i>ипотечные кредиты</i>	244 571	5,28	236 397	5,13
- автокредиты	38 451	0,83	43 509	0,94
- иные потребительские кредиты	641 110	13,85	628 686	13,63
- кредитные карты и карты с лимитом "овердрафт"	1 482	0,03	1 734	0,04
- права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	1 531	0,03	2 690	0,06
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	4 629 951	100,00	4 612 297	100,00

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

	30 июня 2019 года		31 декабря 2018 года	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
Депозит в Банке России	550 000	11,88	590 000	12,79
Ссуды клиентам - кредитным организациям	205 309	4,43	90 195	1,96
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 919 584	63,06	2 998 203	65,00
субъекты РФ и местного самоуправления	193 451	4,18	275 920	5,98
обрабатывающие производства	1 322 830	28,57	1 229 134	26,65
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	276 533	5,97	297 558	6,45
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	183 273	3,97	275 405	5,97
строительство	379 602	8,20	306 208	6,64
транспорт и связь	38 259	0,83	49 979	1,08
торговля	242 365	5,23	240 731	5,22
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	142 831	3,08	180 000	3,90
прочие виды деятельности	140 440	3,03	143 268	3,11
Ссуды физическим лицам	955 058	20,63	933 899	20,25
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	4 629 951	100,00	4 612 297	100,00

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

	30 июня 2019 года		31 декабря 2018 года	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
Пензенская область	3 276 591	70,77	3 422 225	74,20
г. Москва и Московская область	776 850	16,78	704 542	15,28
<i>в т.ч. Депозит в Банке России</i>	<i>550 000</i>	<i>11,88</i>	<i>590 000</i>	<i>12,79</i>
Самарская область	175 384	3,79	76 859	1,67
Республика Мордовия	129 867	2,80	150 523	3,26
Чувашская Республика-Чаваш	121 041	2,61	103 408	2,24
другие регионы	150 218	3,25	154 740	3,35
	4 629 951	100,00	4 612 297	100,00

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения, по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию за 30 июня 2019 года представлена далее:

тыс. руб.	до востребования и менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года	просро- ченные	Всего
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:						
- депозит в Банке России	550 000	-	-	-	-	550 000
- ссуды клиентам - кредитным организациям	205 309	-	-	-	-	205 309
- ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	227 911	399 758	1 079 319	990 379	222 217	2 919 584
- ссуды физическим лицам	16 290	33 804	138 767	690 923	75 274	955 058
	999 510	433 562	1 218 086	1 681 302	297 491	4 629 951

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения, по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию за 31 декабря 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	до востребования и менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года	просро- ченные	Всего
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:						
- депозит в Банке России	590 000	-	-	-	-	590 000
- ссуды клиентам - кредитным организациям	90 195	-	-	-	-	90 195
- ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	147 038	315 830	1 437 912	1 026 063	71 360	2 998 203
- ссуды физическим лицам	16 348	27 003	140 269	686 904	63 375	933 899
	843 581	342 833	1 578 181	1 712 967	134 735	4 612 297

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 2019 года	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа Российской Федерации		
балансовая стоимость	432 844	382 668
величина переоценки	2 543	(1 379)
	435 387	381 289
Купонные облигации Банка России		
балансовая стоимость	202 260	-
величина переоценки	2	-
	202 262	-
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	637 649	X
Всего вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	X	381 289

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

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

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

	Объем вложений	Упла- ченная премия	Накоп- ленный дисконт	Начисленный процентный купонный доход	Дата погашения	Ставка купона, %
	тыс. руб.					
Минфин РФ, облигации федерального займа с постоянным купонным доходом, документарные, именные						
выпуск 25083	146 246		638	316	15.12.2021	7,00%
выпуск 26205	37 000	694		570	14.04.2021	7,60%
выпуск 26210	147 468	34	2 083	502	11.12.2019	6,80%
выпуск 26214	96 417		332	544	27.05.2020	6,40%
	427 131	728	3 053	1 932		
Купонные облигации Банка России, процентные, документарные, на предъявителя						
выпуск 20	49 997	-	2	795	17.07.2019	7,50%
выпуск 21	149 955	-	23	1 488	14.08.2019	7,50%
	199 952	-	25	2 283		
Всего	627 083	728	3 078	4 215		

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

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

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

тыс. руб.	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги		
Кредитный рейтинг выше BBB +	-	-
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	637 649	231 309
Кредитный рейтинг BB и ниже	-	149 980
Не имеющие кредитного рейтинга	-	-
	637 649	381 289

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

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию за 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года, а также изменение их стоимости за 1 полугодие 2019 года представлены далее:

тыс. руб.	Земельные участки	Здания	Сооружения	Транспортные средства	Производственный и хозяйственный инвентарь	Машины и оборудование	Вложения в приобретение основных средств	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость и земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Модель оценки для определения балансовой стоимости	по переоцененной стоимости		по первоначальной стоимости						по справедливой стоимости		
Балансовая стоимость											
Остаток по состоянию за 31 декабря 2018 года	4 764	219 513	7 810	12 341	52 571	87 576	413	11 132	151	186 724	582 995
Переклассификация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Поступления	-	-	-	-	-	1 764	2 898	459	5 637	-	10 758
Приобретение в рамках сделок по объединению бизнесов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия (активы, включенные в выбывающую группу, прочие выбытия)	-	-	-	-	-	(2 024)	(2 099)	-	(5 591)	-	(9 714)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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 2019 года	4 764	219 513	7 810	12 341	52 571	87 316	1 212	11 591	197	186 724	584 039
Амортизация и убытки от обесценения											
Метод амортизации	x			линейный			x	линейный	x	x	
Срок полезного использования (диапазон в месяцах)	x	482-600	84-300	37-61	24-361	25-246	x	x	x	x	
Остаток по состоянию за 31 декабря 2018 года	-	39 181	2 976	5 886	38 260	77 177	-	6 306	-	-	169 786
Переклассификация	-	-	-	-	-	-	x	-	x	-	-
Начисленная амортизация за 1 полугодие 2019г	-	2 188	306	27	1 836	2 033	x	830	x	x	7 220
	-	-	-	-	-	-	x	-	x	x	-

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

Убытки от обесценения											
Выбытия	-	-	-	-	-	-2 024	-	-	-	-	(2 024)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	x	x	x	-	-
Остаток по состоянию за 30 июня 2019 года	-	41 369	3 282	5 913	40 096	77 186	-	7 136	-	-	174 982
Балансовая стоимость по состоянию за 30 июня 2019 года	4 764	178 144	4 528	6 428	12 475	10 130	1 212	4 455	197	186 724	409 057
в т.ч. балансовая стоимость без учета переоценки	439	163 860	4 528	6 428	12 475	10 130	1 212	4 455	197	206 461	410 185

ИНФОРМАЦИЯ О ПЕРЕОЦЕНКЕ

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

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

Применяемые стандарты оценки рыночной стоимости:

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

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

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

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

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

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

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

Степень влияния, которое оказывает изменение расчетных оценок на показатели отчетного периода в отношении величин ликвидационной стоимости, незначительна. Ликвидационная стоимость применяется к группе основных средств «Транспортные средства». По состоянию за 30 июня 2019 года ликвидационная стоимость составила 10 279 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 г. - 8 522 тыс. руб.).

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

ИНФОРМАЦИЯ О НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЬЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Суммы, признанные в составе прибыли (убытка), включая арендный доход от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, составили 7 066 тыс. руб., прямые операционные расходы (в том числе расходы на ремонт и текущее обслуживание) – 1 018 тыс. руб.

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

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

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

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

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

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ АРЕНДЫ

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

За отчетный период 2019 года сумма арендных платежей и платежей по субаренде основных средств, признанных в качестве расходов, составила 10 171 тыс. руб. Сумма арендной платы, признанная в качестве дохода, составила 9 010 тыс. руб., в том числе по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – 7 066 тыс. руб., по основным средствам – 1 944 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 2019 года существенным нематериальным активом является неисключительная лицензия ПО_SQLSvrEntCore 2016 SNGL OLP2Lic CoreLic_(описание) балансовой стоимостью 2 939 тыс. руб. с оставшимся сроком амортизации 35 мес.

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

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

По состоянию за 30 июня 2019 года договорные обязательства по приобретению нематериальных активов отсутствуют.

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

4.7. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ АКТИВАХ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года, а также изменение их стоимости за 1 полугодие 2019 года представлены далее:

тыс. руб.	<u>Недвижимость</u>	<u>Земля</u>	<u>Прочее</u>	<u>Всего</u>
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная стоимость)				
Остаток по состоянию за 31 декабря 2018 года	37 375	44 108	4 720	86 203
Переклассификация	-	-	-	-
Поступления	847	86	-	933
Перевод из других категорий	-	-	-	-
Переоценка (+)	-	-	-	-
Переоценка (-)	-	-	-	-
Списания	-	-	-	-
Выбытия	2 417	73	-	2 490
Остаток по состоянию за 30 июня 2019 года	35 805	44 121	4 720	84 646
Убытки от обесценения	(17 425)	(7 897)	(3 038)	(28 360)
Остаток по состоянию за 30 июня 2019 года с учетом резерва	18 380	36 224	1 682	56 286

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

Информация о структуре прочих активах представлена далее:

тыс. руб.	<u>30 июня 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
Прочая дебиторская задолженность	49 503	49 052
Незавершенные расчеты	19 199	16 793
Резерв под обесценение	(24 025)	(25 640)
Всего прочих финансовых активов	44 677	40 205
Материалы и расчеты с поставщиками	23 268	15 702
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	2 483	2 359
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	139	575
Прочие	701	447
Резерв под обесценение	(3 415)	(3 629)
Всего прочих нефинансовых активов	23 176	15 454
	67 853	55 659

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

тыс. руб.	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	29 106	3 629	32 735
реклассификация	(3 466)	-	(3 466)
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(114)	145	31
Списания	(1 501)	(359)	(1 860)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	24 025	3 415	27 440

Информация о сроках, оставшихся до погашения, по прочим активам по состоянию за 30 июня 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	36 700	544	-	-	12 259	49 503
Незавершенные расчеты	17 333	-	-	-	1 866	19 199
Резерв под обесценение	(18 333)	-	-	-	(5 692)	(24 025)
Всего прочих финансовых активов	35 700	544	-	-	8 433	44 677
Материалы и расчеты с поставщиками	22 438	-	-	-	830	23 268
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	-	-	-	2 483	2 483
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	139	-	-	-	-	139
Прочие	242	-	-	-	459	701
Резерв под обесценение	(509)	-	-	-	(2 906)	(3 415)
Всего прочих нефинансовых активов	22 310	-	-	-	866	23 176
	58 010	544	-	-	9 299	67 853

Информация о сроках, оставшихся до погашения, по прочим активам по состоянию за 31 декабря 2018 года приведена далее:

тыс. руб.	до востребования и менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные или с неопределенным сроком	Всего
Прочая дебиторская задолженность	41 989	-	-	-	7 063	49 052
Незавершенные расчеты	14 739	-	-	-	2 054	16 793
Резерв под обесценение	(23 586)	-	-	-	(2 054)	(25 640)
Всего прочих финансовых активов	33 142	-	-	-	7 063	40 205
Материалы и расчеты с поставщиками	14 888	-	-	-	814	15 702
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	-	-	-	2 359	2 359
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	575	-	-	-	-	575
Прочие	6	-	-	-	441	447
Резерв под обесценение	(775)	-	-	-	(2 854)	(3 629)
Всего прочих нефинансовых активов	14 694	-	-	-	760	15 454
	47 836	-	-	-	7 823	55 659

Информация о структуре прочих активов по видам валют представлена далее:

тыс. руб.	30 июня 2019 года				31 декабря 2018 года			
	российские рубли	доллары США	евро	всего	российские рубли	доллары США	евро	всего
Прочая дебиторская задолженность	49 503	-	-	49 503	49 052	-	-	49 052
Незавершенные расчеты	16 991	2 208	-	19 199	13 869	2 860	64	16 793
Резерв под обесценение	(24 025)	-	-	(24 025)	(25 640)	-	-	(25 640)
Всего прочих финансовых активов	42 469	2 208	-	44 677	37 281	2 860	64	40 205
Материалы и расчеты с поставщиками	23 268	-	-	23 268	15 702	-	-	15 702
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	2 483	-	-	2 483	2 359	-	-	2 359
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	139	-	-	139	575	-	-	575
Прочие	701	-	-	701	447	-	-	447
Резерв под обесценение	(3 415)	-	-	(3 415)	(3 629)	-	-	(3 629)
Всего прочих нефинансовых активов	23 176	-	-	23 176	15 454	-	-	15 454
	65 645	2 208	-	67 853	52 735	2 860	64	55 659

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

тыс. руб.	<u>30 июня 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
Кредиты Банка России	409 583	316 040
Проценты по кредитам Банка России	728	619
	<u>410 311</u>	<u>316 659</u>

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

	<u>30 июня 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
Срок возврата	2019 год	2019 год
Годовая ставка (%)	6,50	6,50
Сумма (тыс. руб.)	35 000	67 846
Срок возврата	2020 год	2020 год
Годовая ставка (%)	6,50	6,50
Сумма (тыс. руб.)	311 591	234 317
Срок возврата	2021 год	2021 год
Годовая ставка (%)	6,50	6,50
Сумма (тыс. руб.)	19 126	13 877
Срок возврата	2022 год	x
Годовая ставка (%)	6,50	x
Сумма (тыс. руб.)	43 866	x

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

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 2019 года требования по субсидиям составили 552 тыс. рублей., получено возмещение по субсидиям – 8 тыс.рублей.

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

По состоянию за 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года средства на счетах кредитных организаций отсутствовали.

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

тыс. руб.	<u>30 июня 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
Средства в расчетах	921	874
Текущие счета и депозиты до востребования	1 487 579	1 443 706
- Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	738 976	682 450
- Юридические лица	748 603	761 256
Срочные депозиты	3 386 486	3 350 055

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

- Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 842 203	2 663 466
- Юридические лица	544 283	686 589
Проценты по средствам клиентов	33 296	23 151
- Проценты по депозитам физических лиц	30 552	20 881
- Проценты по депозитам юридических лиц	2 509	1 985
- Проценты по депозитам индивидуальных предпринимателей	235	285
	4 908 282	4 817 786

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

тыс. руб.	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
производство	367 387	311 577
услуги	168 347	214 883
строительство	87 306	115 744
торговля	43 144	52 884
транспорт и связь	39 614	57 787
сельское хозяйство	4 632	6 610
прочие	38 173	1 771
	748 603	761 256

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

тыс. руб.	30 июня 2019 года		31 декабря 2018 года	
	основной долг	проценты	основной долг	проценты
производство	262 366	747	381 821	273
услуги	128 440	268	151 112	1 002
сельское хозяйство	61 000	290	62 500	343
строительство	30 934	230	26 653	220
транспорт и связь	26 669	0	22 994	0
торговля	10 624	267	41 509	147
прочие	24 250	707	-	-
	544 283	2 509	686 589	1 985

Далее представлена информация по концентрации средств клиентов по географическим сегментам:

тыс. руб.	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Пенза и Пензенская область	4 841 894	4 766 866
другие регионы Российской Федерации	66 388	50 920
	4 908 282	4 817 786

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

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

	Дата получения	Дата погашения	% ставка	Номинальная стоимость в ед. валюты	валюта	Условия выплаты процентов
1.	30.11.2012	01.12.2023	13,0	30 000 000	российский рубль	ежемесячно
2.	03.12.2012	01.12.2023	13,0	20 000 000	российский рубль	ежемесячно

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

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.	<u>30 июня 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
Обязательства по перечислению на счета клиентов Росинкасс	-	67 129
Средства в расчетах	11 692	11 436
Прочая кредиторская задолженность	1 593	10 788
Всего прочих финансовых обязательств	13 285	89 353
Задолженность по расчетам с персоналом	24 572	18 817
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	10 204	5 121
Прочие	2 710	2 066
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	111	-
Всего прочих нефинансовых обязательств	37 597	26 004
	50 882	115 357

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

тыс. руб.	до востребования и менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные или с неопределенным сроком	Всего
Средства в расчетах	11 692	-	-	-	-	11 692
Прочая кредиторская задолженность	1 593	-	-	-	-	1 593
Всего прочих финансовых обязательств	13 285	-	-	-	-	13 285
Задолженность по расчетам с персоналом	14 872	252	253	9 195	-	24 572
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	10 204	-	-	-	-	10 204
Прочие	2 710	-	-	-	-	2 710
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	111	111
Всего прочих нефинансовых обязательств	27 786	252	253	9 195	111	37 597
	41 071	252	253	9 195	111	50 882

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

Информация о сроках, оставшихся до погашения, по прочим обязательствам по состоянию за 31 декабря 2018 года приведена далее:

тыс. руб.	до востребования и менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные или с неопределенным сроком	Всего
Обязательства по перечислению на счета клиентов Росинкасс	67 129	-	-	-	-	67 129
Средства в расчетах	11 436	-	-	-	-	11 436
Прочая кредиторская задолженность	10 788	-	-	-	-	10 788
Всего прочих финансовых обязательств	89 353	-	-	-	-	89 353
Задолженность по расчетам с персоналом	8 103	428	1 835	8 451	-	18 817
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	5 121	-	-	-	-	5 121
Прочие	2 066	-	-	-	-	2 066
Всего прочих нефинансовых обязательств	15 290	428	1 835	8 451	-	26 004
	104 643	428	1 835	8 451	-	115 357

Информация о структуре прочих обязательств по видам валют представлена далее:

тыс. руб.	30 июня 2019 года				31 декабря 2018 года			
	российские рубли	доллары США	евро	всего	российские рубли	доллары США	евро	всего
Обязательства по перечислению на счета клиентов Росинкасс	-	-	-	-	67 129	-	-	67 129
Средства в расчетах	11 690	2	-	11 692	11 436	-	-	11 436
Прочая кредиторская задолженность	1 593	-	-	1 593	10 788	-	-	10 788
Всего прочих финансовых обязательств	13 283	2	-	13 285	89 353	-	-	89 353
Задолженность по расчетам с персоналом	24 572	-	-	24 572	18 817	-	-	18 817
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	10 204	-	-	10 204	5 121	-	-	5 121
Прочие	2 710	-	-	2 710	2 066	-	-	2 066
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	111	-	-	111	-	-	-	-
Всего прочих нефинансовых обязательств	37 597	-	-	37 597	26 004	-	-	26 004
	50 880	2	-	50 882	115 357	-	-	115 357

4.12. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк не имеет акций в собственности.

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

Информация о резервах – оценочных обязательствах представлена далее:

тыс. руб.

1 полугодие 2019 года

Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств на начало отчетного периода	-
Резервы – оценочные обязательства, признанные в отчетном периоде, из них:	111
<i>увеличение существующих резервов – оценочных обязательств</i>	-
Резервы – оценочные обязательства, списанные в отчетном периоде	-
Резервы – оценочные обязательства, восстановленные в отчетном периоде,	-
Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств на конец отчетного периода	111

Информация об условных обязательствах представлена далее:

тыс. руб.

	30 июня 2019 года			31 декабря 2018 года	
	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери
<i>Условные обязательства кредитного характера</i>					
Лимит по гарантиям	1 000	-	-	-	-
Лимиты по кредитным линиям и овердрафтам, в т.ч. по категориям качества:	134 916	3 963	(3 419)	210 410	1 676
1	25 788	-	78	81 789	-
2	93 734	1 255	(928)	128 611	1 670
3	15 354	2 691	(2 563)	-	-
4	30	7	(6)	10	6
5	10	10	-	-	-
Выданные гарантии	10 620	1 330	-	8 242	82
<i>в т.ч. по категориям качества:</i>					
1	386	-	-	-	-
2	10 234	1 330	-	8 242	82

Условные обязательства некредитного характера	<u>121</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
		<u>5 293</u>	<u>(3 419)</u>		<u>1 758</u>

По состоянию за 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк не имел:

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

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО ВИДАМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКТИВОВ

тыс. руб.	<u>1 полугодие 2019 года</u>	<u>1 полугодие 2018 года</u>
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	232 399	229 168
Кредиты юридическим лицам	168 982	171 495
Кредиты физическим лицам	57 524	52 704
Штрафы, пени, доходы прошлых лет, прочее	5 893	4 969
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	17 419	23 998
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17 419	x
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	x	23 998
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	30 313	13 439
Кредиты Банкам	4 833	4 833
Корреспондентские счета НОСТРО	5 515	3
Средства в Банке России	19 965	8 603
	<u>280 131</u>	<u>266 605</u>

5.2. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ПО ВИДАМ ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ

тыс. руб.	<u>1 полугодие 2019 года</u>	<u>1 полугодие 2018 года</u>
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	113 858	107 380
Срочные депозиты физических лиц	83 666	79 969
Срочные депозиты юридических лиц	26 706	24 602
Расчетные счета юридических лиц	1 589	1 363
Средства до востребования физических лиц	1 897	1 446
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	11 930	15 114
Депозиты Банка России	11 930	14 743
Срочные кредиты банков	-	371
	<u>125 788</u>	<u>122 494</u>
Чистые процентные доходы	<u>154 343</u>	<u>144 111</u>

5.3. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

тыс. руб.	<u>1 полугодие 2019 года</u>	<u>1 полугодие 2018 года</u>
Комиссионные доходы		
Осуществление переводов денежных средств	49 231	50 304

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

Расчетно-кассовое обслуживание	36 988	40 446
Ведение банковских счетов	22 353	20 523
Прочие	9 261	7 766
	117 833	119 039
Комиссионные расходы		
Осуществление переводов денежных средств	7 358	6 131
Инкассация	1 955	1 931
Расчетно-кассовое обслуживание	811	424
Прочие	2 974	2 166
	13 098	10 652
Чистые комиссионные доходы	104 735	108 387

5.4. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

тыс. руб.	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Расходы на содержание персонала	98 015	93 602
Административно-хозяйственные расходы	59 263	62 252
Амортизация	7 222	11 505
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	6 224	4 618
Прочие операционные расходы	2 356	33 784
	173 080	205 761

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 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 доход					
Увеличение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	x	4 580	36	4 616	4 616
Уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный	x	(658)	(35)	(693)	(693)
	x	3 922	1	3 923	3 923

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

Уменьшение статей прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала:

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

-	(191)	-	(191)	(191)
-	3 731	1	3 732	3 732

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

	Долевые ценные бумаги прочих резидентов	Долговые ценные бумаги, из них:				Итого долговые ценные бумаги	Всего
		Облигации федерального займа Российской Федерации	Облигации кредитных организаций	Корпоративные облигации			
Прибыль (убыток)							
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	-	38	1 207	267	1 512		1 512
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	-	(38)	(1 316)	(84)	(1 438)		(1 438)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	0	(109)	183	74		74
Прочий совокупный доход							
Увеличение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг	1	3 999	37	22	4 058		4 059
Уменьшение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг	-	(8 594)	(1 553)	(59)	(10 206)		(10 206)
	1	(4 595)	(1 516)	(37)	(6 148)		(6 147)
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	1 253	-	1 253		1 253
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	(38)	(94)	(267)	(399)		(399)
	1	(4 633)	(357)	(304)	(5 294)		(5 293)
Уменьшение статей прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых сче-		(359)			(359)		(359)

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

тах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала:

Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

1	(4 992)	(357)	(304)	(5 653)	(5 652)
----------	----------------	--------------	--------------	----------------	----------------

5.6. ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ

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

тыс. руб.	<u>1 полугодие 2019 года</u>	<u>1 полугодие 2018 года</u>
Доходы от операций с иностранной валютой	4 231	4 657
(Расходы) от операций с иностранной валютой	(441)	(995)
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	3 790	3 662
Доходы от переоценки иностранной валюты	36 800	43 297
(Расходы) от переоценки иностранной валюты	(36 767)	(43 311)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	33	(14)
	3 823	3 648

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 2019 года представлена далее:

тыс. руб.	<u>1 полугодие 2019 года</u>			
	<u>Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, №611-П</u>		<u>Резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS)9</u>	
	<u>Создание</u>	<u>Восстановление</u>	<u>Создание</u>	<u>Восстановление</u>
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

тыс. руб.	Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, №611-П за 31.12.2018	Влияние перехода на МСФО 9	Чистое создание (восстановление) резервов в течение отчетного периода	Списание за счет резерва в отчетном периоде	Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, №611-П за 30.06.2019
Корреспондентские счета	17 757	-	(69)	-	17 688
Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая проценты, затраты и комиссии по кредитам	389 354	19 168	26 318	(2 501)	432 339
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	27 524	-	836	-	28 360
Прочие активы	29 269	-	31	(1 860)	27 440
Условные обязательства кредитного характера	1 758	-	3 535	-	5 293
Оценочные обязательства некредитного характера	-	-	111	-	111
	465 662	19 168	30 762	(4 361)	511 231

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

тыс. руб.	Остатки за 31.12.2017	Чистое создание (восстановление) резервов в течение отчетного периода	Списание за счет резерва в отчетном периоде	Остатки за 30.06.2018
Корреспондентские счета	18 261	1 319	-	19 580
Ссудная и приравненная к ней задолженность	353 001	(51 718)	-	301 283
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	18 361	363	-	18 724
Прочие активы	49 392	(15 626)	(1 047)	32 719
Условные обязательства кредитного характера	1 230	1 293	-	2 523
Оценочные обязательства некредитного характера	48	(35)	(13)	-
	440 293	(64 404)	(1 060)	374 829

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

тыс. руб.	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Налог на прибыль	10 322	26 145
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(45)	1 336
Прочие налоги, в т.ч.:	7 993	9 235
НДС	4 889	5 095
Налог на имущество	1 145	2 770
Транспортный налог	43	42
Земельный налог	1 605	695
Прочие налоги	311	633
	18 270	36 716

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

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

тыс. руб.	<u>1 полугодие 2019 года</u>	<u>1 полугодие 2018 года</u>
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	5 713	24 460
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	1 108	1 685
Текущий налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчетных периодах	3 501	-
Всего налог на прибыль	10 322	26 145

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

тыс. руб.	<u>1 полугодие 2019 года</u>	<u>1 полугодие 2018 года</u>
Расход по текущему налогу на прибыль	10 322	26 145
Изменение отложенного налога	(45)	1 336
Всего расходов (доходов) по налогу на прибыль	10 277	27 481

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

5.9. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ

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

тыс. руб.	<u>1 полугодие 2019 года</u>	<u>1 полугодие 2018 года</u>
Краткосрочные вознаграждения	95 059	89 697
Заработная плата	73 438	69 454
Налоги и отчисления по заработной плате	21 387	20 066
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	234	177
Долгосрочные вознаграждения	2 914	3 829
Прочие долгосрочные вознаграждения	2 914	3 829
	97 973	93 526

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

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

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

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

В отчетном периоде Банк не осуществлял реклассификацию долгосрочных активов (выбывающих групп) как предназначенных для продажи. Доходы от выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп) за 1 полугодие 2019 года составили 7 тыс. руб.

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

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

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 2019 года			1 полугодие 2018 года		
	Данные на начало отчетного периода	Изменение +/-	Данные на конец отчетного периода	Данные на начало отчетного периода	Изменение +/-	Данные на конец отчетного периода
Уставный капитал	225 035	-	225 035	225 035	-	225 035
Эмиссионный доход	41 233	-	41 233	41 233	-	41 233
Резервный фонд	11 252	-	11 252	11 252	-	11 252
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	34 932	-	34 932	200 029	-	200 029
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(1 102)	3 732	2 630	6 319	(5 653)	666
Нераспределенная прибыль (убыток)	226 499	58 623	285 122	211 057	96 635	307 692
Влияние изменений положений учетной политики (переход на МСФО 9)	-	19 638	19 638	-	-	-
Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров	-	(19 000)	(19 000)	-	(4 000)	(4 000)
Итого источники капитала	537 849	62 993	600 842	694 925	86 982	781 907
Общий совокупный доход за отчетный период, в т.ч.:		62 355			90 983	
- прибыль(убыток)		58 623			96 635	
- прочий совокупный доход		3 732			(5 652)	

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

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

Информация о дивидендах представлена в Пояснении 10.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

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

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

Остатки не востребуемых 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 2019 года и 31 декабря 2018 года 100 000 тыс. руб.

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

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

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

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

Управление рисками осуществляется на трех уровнях:

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

- **Тактическое управление рисками** (осуществляется Кредитным комитетом, Комитетом по управлению активами и пассивами, Комитетом по управлению рисками) - оптимизация кредитных рисков Банка и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения «риск-доходность»; контроль за рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок; разработка стратегии формирования активов и пассивов Банка; выработка рекомендаций для формирования

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

финансовых ресурсов и их размещения; определение процентной политики Банка; установление лимитов на отдельные виды активных операций в пределах своих полномочий; контроль за соблюдением обязательных нормативов Банком; совершенствование системы риск-менеджмента).

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

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

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

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

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

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

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

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

тыс. руб.	<u>30 июня 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>	<u>Изменения</u>
Кредитный риск	4 353 630	4 266 438	87 192
Операционный риск	1 016 488	897 225	119 263
Рыночный риск	58 534	63 823	(5 289)
Совокупный размер риска	5 428 652	5 227 486	201 166

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

9.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

Процедуры управления кредитным риском включают:

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

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

В Банке применяются следующие основные методы оценки кредитного риска:

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

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

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

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

Величина остаточного риска, равная стоимости имущества, полученного по отступным, включенного в коды 8829 и 8827 в соответствии с Инструкцией Банка России 180-И «Об обязательных нормативах банков», и находящегося на балансе более 365 дней, представлена далее:

тыс. руб.	за 30.06.2019 года	за 31.12.2018 года
Остаточный риск	85 962	77 950

В Банке установлены лимиты риска на одного контрагента (группу контрагентов), лимиты на потребность в капитале для покрытия кредитного риска, показатели склонности к кредитному риску и целевой уровень кредитного риска. Индивидуальные кредитные лимиты устанавливаются Правлением Банка. Лимиты на потребность в капитале, показатели склонности к кредитному риску и целевой уровень кредитного риска утверждаются Советом Директоров Банка на ежегодной основе в рамках актуализации «Стратегии управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий».

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

Модель ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

EAD – величина требований, отраженных в балансе, подверженная кредитному риску на момент дефолта, *LGD* – доля требований на момент объявления дефолта, которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

– существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива

– наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней;

– существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;

– наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заемщика и т.п.;

– появление в деятельности Контрагента Банка следующих негативных факторов: наличие у Контрагента существенной просроченной задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате; наличие картотеки к банковским счетам, наличие у Контрагента существенных скрытых потерь (неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований,

безнадежных к взысканию), наличие информации о предоставлении Контрагентом в налоговые органы финансовой отчетности с нулевыми значениями «Оборотных активов» и «Краткосрочных обязательств» при наличии существенных оборотов денежных средств по счетам в Банке за последние 180 календарных дней.;

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

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

- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Дефолтной задолженностью является задолженность, имеющая признаки дефолта.

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

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

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

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

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

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

Для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе:

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

Для ссуд, оцениваемых на групповой основе:

- с даты дефолта до даты анализа прошло не менее 12 месяцев, при этом максимальная продолжительность просроченных платежей за последние 6 месяцев до даты оценки не превышала 5 дней;
- после дефолта погашение обязательств осуществлено денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием Банком кредитного риска, связанного с контрагентом);
- ссуда реструктурирована с условиями, удовлетворяющими определению дефолта, и на дату оценки, отстоящую от даты изменения графика платежей (даты реструктуризации) не менее чем на 12 месяцев,

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

длительность просроченной задолженности не превышает 30 дней, а общий объем выплат по основному долгу за период с даты изменения графика платежей по дату оценки составил не менее 20% от суммы задолженности, по которой были изменены сроки платежей.

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

Для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе:

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

Для ссуд, оцениваемых на групповой основе:

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

Кредитный риск контрагента

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

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

В отчетном периоде 2019 года риск контрагента у Банка отсутствовал.

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

тыс. руб.	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года	среднее значение за период
Активы с коэффициентом риска 20%	104 962	101 208	103 085
Активы с коэффициентом риска 100%	3 274 454	3 298 246	3 286 350
Активы с пониженными коэффициентами риска	7 238	5 757	6 498
Активы с повышенными коэффициентами риска	957 686	853 067	905 376
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера с коэффициентом риска 100%	9 290	8 160	8 725
	4 353 630	4 266 438	4 310 034

Максимальная величина кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков по состоянию за 30 июня 2019 года с учетом требований Инструкции 183-И составила 132 660 тыс. рублей, что составляет 18.45% от капитала Банка, при установленном максимальном значении - 20%. (за 31 декабря 2018года - 141 381 тыс. рублей или 19.54%).

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

Максимальная величина кредитного риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) по состоянию за 30 июня 2019 года с учетом требований Инструкции 183-И составила 98 838 тыс. рублей, что составляет 13.74% от капитала Банка, при установленном максимальном значении – 20%. (за 31 декабря 2018 года - 120 000 тыс. рублей или 16.58%).

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

тыс. руб.	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам, в том числе:	459 264	422 891
<i>обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва</i>	-	-
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценные металлов, в том числе:	3 370 679	3 418 803
<i>обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва,</i>		
<i>в том числе:</i>	388 866	440 132
<i>недвижимое имущество</i>	361 910	434 546
Полученные гарантии и поручительства, в том числе:	8 203 105	7 742 277
обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва	-	-
	12 033 048	11 583 971
Величина снижения кредитного риска за счет принятого в уменьшение расчетного резерва имущества	129 221	88 903

Информация о классификации активов по категориям качества, объемах активов с просроченными платежами, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери и корректировках резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию за 30 июня 2019 года представлена далее:

тыс. руб.	Сумма требований	Категория качества					Активы с просроченными платежами				Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв					Корректировка резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки	
		1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			2	3	4	5	Итого		
.																			
Средства в кредитных организациях	237 854	220 166	0	0	0	17 688	-	-	-	-	17 688	X	-	-	-	17 688	17 688	-	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 079 951	952 146	2 365 142	324 399	25 515	412 749	40 264	191 186	63 118	131 865	525 423	400 629	34 811	35 492	3 071	327 255	400 629	(12 329)	
Проценты и штрафы по ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	75 791	9 361	12 703	1 893	123	51 711	397	8 310	12 481	14 328	52 213	47 786	220	225	32	47 309	47 786	(2 155)	
Вложения в ценные бумаги	430 402	430 402	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Прочие активы	68 049	28 537	28 824	1 697	5	8 986	-	24	38	779	9 719	9 719	386	356	1	8 976	9 719	-	
	4 892 047	1 640 612	2 406 669	327 989	25 643	491 134	40 661	199 520	75 637	146 972	605 043	458 134	35 417	36 073	3 104	401 228	475 822	(14 484)	

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

тыс. руб.	Балансовая стоимость финансового актива	Активы с просроченными платежами						Резервы на возможные потери	Корректировка резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки	Чистые вложения в финансовые активы за вычетом оценочного резерва
		Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 360 дней	свыше 360 дней			
1 стадия	1 646 666	27 747	27 747	-	-	-	-	19 372	39 145	1 588 149
Ссуды клиентам - кредитным организациям	205 309	-	-	-	-	-	-	-	10	205 299
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	586 623	-	-	-	-	-	-	385	10 814	575 424
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды физическим лицам	853 784	27 747	27 747	-	-	-	-	18 987	28 309	806 488
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - физическим лицам	950	-	-	-	-	-	-	-	12	938
2 стадия	2 020 099	23 229	8 653	14 576	-	-	-	56 351	(5 498)	1 969 246
Ссуды клиентам - кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 993 720	1 020	1 020	-	-	-	-	49 868	(11 686)	1 955 538
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды физическим	26 379	22 209	7 633	14 576	-	-	-	6 483	6 188	13 708
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 стадия	413 186	375 457	3 864	176 610	63 118	25 324	106 541	324 906	(45 976)	134 256
Ссуды клиентам - кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	312 373	302 287	-	176 610	59 817	17 982	47 878	250 540	(28 830)	90 663
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - юридическим лицам	26 868	-	-	-	-	-	-	4 471	-	22 397
Ссуды физическим лицам	73 364	73 170	3 864	-	3 301	7 342	58 663	69 314	(17 117)	21 167
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - физическим лицам	581	-	-	-	-	-	-	581	(29)	29
Итого	4 079 951	426 433	40 264	191 186	63 118	25 324	106 541	400 629	(12 329)	3 691 651

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

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

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

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

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

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

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

Все виды залогового обеспечения подлежат обязательному мониторингу.

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

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

Процедура оценки обеспечения:

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

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

проверку соответствия предмета залогов и документов, подтверждающих права залогодателя;

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

оценку возможности реализации залога;

- определение мер по снижению залоговых рисков.

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

Формы мониторинга, используемые Банком:

- документарная – анализ документов по предмету залога;

- визуальная – осмотр предмета залога.

Мониторинг залога осуществляется посредством следующих мероприятий:

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

- подтверждение залоговой стоимости предмета залога;

- документальное подтверждение права залогодателя на предоставленное в залог имущество.

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

Ссуды юридическим лицам

Банк, не пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам, отнесенным к первой категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

Мониторинг заложенного имущества строится по следующим правилам в зависимости от категории качества ссуды:

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

Первая схема мониторинга, подразумевает следующую периодичность:

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

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

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

Ссуды физическим лицам

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

Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости.

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

Изъятые обеспечение

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

тыс. руб.	<u>Земля</u>	<u>Недвижимость</u>	<u>Прочие активы</u>	<u>Итого</u>
Изъятые обеспечение за 31.12.2018	44 107	37 375	7 079	88 561
Поступления	86	847	125	1 058
Выбытия	73	2 417	0	2 490
Изъятые обеспечение за 30.06.2019	44 120	35 805	7 204	87 129
Справедливая стоимость реализованного обеспечения	74	2895	-	2969

Банк обладает пулом обеспечения по кредитам Банка России в рамках «Договора об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам» №0609К001 от 27.09.2018, включающего в себя ценные бумаги и нерыночные активы в виде прав требования по выданным Банком кредитам. Возможности прочих активов для использования в качестве обеспечения ограничены.

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

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

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

Банк имеет возможность привлекать кредиты Банка России, обеспеченные залогом ценных бумаг на основании «Договора об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России,

обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам» №0609K001 от 27.09.2018г.

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

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

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

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

Сведения об обремененных и необремененных активах за 2 квартал 2019 года, рассчитанных как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала, представлены в подразделе 3.4 раздела 3 публикуемой формы № 0409808.

9.2. РЫНОЧНЫЙ РИСК

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

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

Управление рыночным риском осуществляется с использованием следующих методов:

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

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

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

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

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

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
тыс. руб.		
Процентный риск, в том числе:	4 682.00	5 105.23
- Специальный процентный риск	-	-
- Общий процентный риск	4 682.00	5 105.23
Фондовый риск, в том числе:	0.72	0.62
- Специальный фондовый риск	0.36	0.31
- Общий фондовый риск	0.36	0.31
Валютный риск	-	-
Величина рыночного риска	58 534.00	63 823.13

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

Портфель ценных бумаг Банка состоит из следующих видов финансовых инструментов:

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

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

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

За первое полугодие 2019 года произошло уменьшение рыночного риска на 5 289,13 тыс. руб. (с 63 823,13 тыс. руб. за 31.12.2018 до 58 534,00 тыс. руб. за 30.06.2019), текущая справедливая стоимость портфеля ценных бумаг увеличилась на 256 360,72 тыс. руб.

На протяжении отчетного периода рыночный риск оценивался как «допустимый». Отношение величины рыночного риска, рассчитанного в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П, к собственному капиталу Банка за 30.06.2019г. составило 8,14%.

Валютный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

тыс. руб.	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(189.02)	(108.86)
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	2.53	4.14

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

В отчетном квартале операции с валютой проводились в рамках установленных лимитов. В связи с тем, что на протяжении отчетного периода величина открытой валютной позиции составляла менее 2% от капитала Банка (на 01.07.2019г. – 0,08%), валютный риск не оказывал влияние на показатель рыночного риска.

Фондовый риск

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

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

тыс. руб.	30 июня 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	(0.05)	-	(0.03)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	0.05		0.03

Процентный риск

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

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

Для целей расчета общего процентного риска за 30.06.2019г. Банком учитывалась текущая справедливая стоимость Облигаций Федерального займа (стоимость с учетом начисленного купонного дохода, дисконта, премии и переоценки) в размере 435 388 тыс. руб. и текущая справедливая стоимость купонных облигаций Банка России в размере 202 261 тыс. руб.

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

тыс. руб.	30 июня 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	(6 340)	-	(3 840)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	6 340	-	3 840

Товарный риск

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

9.3. РИСК ЛИКВИДНОСТИ

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

Причинами возникновения риска ликвидности являются:

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

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения; стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную базу фондирования, состоящую из депозитов Банка России, средств корпоративных клиентов и физических лиц, а также инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для получения возможности оперативного реагирования на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Ответственными подразделениями Банка, осуществляющими оценку и контроль состояния ликвидности, являются Аналитическое управление и Казначейство, материалы которых не реже двух раз в месяц, представляются на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами (коллегиальный орган, созданный для управления риском потери ликвидности). Ответственное лицо за управление ликвидностью в Банке назначается Приказом Председателя Правления. В случае возникновения конфликта интересов между прибыльностью и ликвидностью, решение принимается в пользу последней.

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

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

Банк управляет риском потери ликвидности, используя следующие методы:

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

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

Система управления риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет определять возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности, а также планируемые операции и источники привлечения средств. В целях предупреждения дефицита ликвидности Банк формирует резервы ликвидности - ликвидные активы для целей исполнения обязательств при незапланированном оттоке средств. Банковский портфель облигаций высоконадежных эмитентов в случае необходимости, может быть использован в качестве обеспечения по операциям кредитования, либо реализован в кратчайшие сроки с минимальными дисконтами. Также, в целях поддержания резерва ликвидности, Банк размещает денежные средства в безрисковые активы (депозиты в Банке России), которые могут быть востребованы Банком в минимальные сроки.

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

Отчетность банка по риску потери ликвидности включает в себя:

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

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

Информация о результатах распределения балансовых активов (1 и 2 категории качества), обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) (на основании формы №0409125) по состоянию за 30 июня 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:	526 597	526 597	526 597	526 597	526 597	526 597	526 597	526 597	526 597	526 597
1.1. II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	246 889	286 454	290 692	355 957	466 133	837 084	1 335 842	1 725 267	2 131 941	4 053 001
3.1. II категории качества	29 246	67 811	71 586	108 174	195 653	467 425	901 065	1 155 250	1 442 392	2 825 717
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	637 649	637 649	637 649	637 831	637 831	639 272	652 158	652 475	662 461	680 400
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:	55 059	55 059	55 059	55 059	55 059	55 059	55 059	55 059	55 059	55 059
6.1. II категории качества	28 370	28 370	28 370	28 370	28 370	28 370	28 370	28 370	28 370	28 370
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	1 466 199	1 505 764	1 510 002	1 575 449	1 685 625	2 058 017	2 569 661	2 959 403	3 376 063	5 315 062
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	35 087	35 087	35 211	37 183	41 141	47 131	198 135	305 169	437 077

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

8.1. средства кредитных организаций – нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	1 502 940	1 543 958	1 597 340	1 773 997	1 865 866	2 499 683	3 025 871	3 258 089	3 737 519	5 134 633
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:	752 828	785 474	823 742	928 302	1 001 010	1 437 014	1 934 958	2 159 846	2 630 641	3 793 426
9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	22 513	29 735	29 735	29 735	32 128	34 562	34 562	34 562	34 562	34 562
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	1 525 453	1 608 780	1 662 162	1 838 943	1 935 177	2 575 386	3 107 564	3 490 786	4 077 250	5 606 272
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	134 916	134 916	134 916	134 916	134 916	141 568	141 761	145 536	145 536	145 536
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-194 170	-237 932	-287 076	-398 410	-384 468	-658 937	-679 664	-676 919	-846 723	-436 746
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	-12,7	-14,8	-17,3	-21,7	-19,9	-25,6	-21,9	-19,4	-20,8	-7,8

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 2018 года представлена далее:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	617 422	617 422	617 422	617 422	617 422	617 422	617 422	617 422	617 422	617 422

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

1.1. II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	56 371	56 371	169 049	200 842	226 374	599 377	1 253 821	1 635 863	2 099 574	4 008 374
3.1. II категории качества	14 843	14 843	45 633	69 062	90 566	362 190	838 983	1 086 886	1 440 034	2 810 057
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	381 293	381 293	381 293	381 293	381 293	381 293	393 044	393 044	406 118	427 380
4.1. II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1. II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Прочие активы, всего, в том числе:	44 456	44 456	44 456	44 456	44 456	44 456	44 456	44 456	44 456	44 456
6.1. II категории качества	28 107	28 107	28 107	28 107	28 107	28 107	28 107	28 107	28 107	28 107
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	1 099 542	1 099 542	1 212 220	1 244 013	1 269 545	1 642 548	2 308 743	2 690 785	3 167 570	5 097 632
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	-	-	-	330	1 775	10 600	27 916	82 113	86 141	341 876
9. Средства клиентов, из них:	1 507 780	1 532 821	1 646 910	1 761 384	2 016 107	2 568 501	2 984 726	3 304 629	3 857 084	5 052 003
9.1. вклады физических лиц	683 674	704 785	770 126	837 844	958 425	1 386 694	1 753 815	2 065 724	2 600 813	3 544 441
10. Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Прочие обязательства	89 003	89 003	89 003	89 003	91 355	94 129	94 129	94 765	94 765	94 765
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	1 596 783	1 621 824	1 735 913	1 850 717	2 109 237	2 673 230	3 106 771	3 481 507	4 037 990	5 488 644
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	210 410	210 410	210 410	210 410	210 410	214 877	214 877	214 877	214 877	218 652
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-707 651	-732 692	-734 103	-817 114	-1 050 102	-1 245 559	-1 012 905	-1 005 599	-1 085 297	-609 664
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	-44,3	-45,2	-42,3	-44,2	-49,8	-46,6	-32,6	-28,9	-26,9	-11,1

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

Доля ликвидных активов поддерживалась на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и выполнения требований, установленных нормативными документами Банка России. В отчетном периоде значение норматива текущей ликвидности (НЗ) увеличилось по сравнению с предыдущим кварталом с 81,584% на 01.04.2019г. до 90,411% на 01.07.2019г., имеется значительный запас по сравнению с минимально допустимым уровнем.

Ликвидные активы за квартал увеличились с 1 827 943 тыс. руб. до 2 144 063 тыс. руб. По состоянию на 01.07.2019 г. у Банка отсутствовали кредиторы и вкладчики, доля обязательств каждого из которых в совокупной величине обязательств Банка составляла 10 и более процентов.

Риск потери ликвидности на протяжении второго квартала 2019 оценивался как «допустимый».

9.4. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

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

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

Система управления операционным риском направлена на поддержание данного риска на приемлемом для Банка уровне и на максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков, связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями); а также измерение величины операционного риска для расчёта необходимого регуляторного и экономического капитала.

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

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

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

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

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

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

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

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

Расчет размера требований к капиталу в отношении операционного риска:

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

Индикаторы уровня операционного риска в течении второго квартала 2019 г. не превышали установленных для них лимитов. Операционный риск на протяжении отчетного периода оценивался как «допустимый». Уровень операционных убытков за второй квартал составил менее 0,1% от собственного капитала Банка.

9.5. Правовой риск и риск потери деловой репутации

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

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

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

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

По всем видам показателей, используемых Банком для оценки правового риска и риска потери деловой репутации, устанавливаются лимиты, достижение которых означает увеличение влияния рисков на финансово-хозяйственную деятельность Банка.

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

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

- формирует прозрачную и целесообразную модель управления, призванную исключить конфликт интересов и риски качества управления;
- устанавливает квалификационные требования к своим сотрудникам;
- проводит предварительную проверку служащих Банка с целью исключения из числа служащих лиц, совершавших ранее правонарушения, а также лиц, подозреваемых в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма;

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

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

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

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

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

9.6. КОМПЛАЕНС-РИСК

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

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

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

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

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

Уровень комплаенс-риска за 2 квартал 2019 г. оценивается Банком как «допустимый».

9.7. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК

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

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

Организация системы управления стратегическим риском состоит из трех основных направлений:

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

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

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

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

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

Оценка стратегического риска производится балльно-весовым методом на основе анализа выполнения финансового Плана и Бизнес-плана Банка. На 01.07.2019 стратегический риск оценивался Банком как «умеренный».

9.8. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

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

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

Таким образом, активами (обязательствами), чувствительными к изменению процентных ставок, являются:

кредитные инструменты; вклады и депозиты; процентные векселя и депозитные сертификаты; процентные облигации; производные финансовые инструменты; иные виды финансовых инструментов, основным способом получения дохода по которым является процентный доход.

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

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

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

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

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода посредством применения стресс - тестирования за 30.06.2019 и за 31.12.2018 (на основе позиций, действующих на отчетные даты, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

за 30 июня 2019 года

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	2	3	4	5	6
2	Совокупный ГЭП	537 324	-383 491	35 712	-103 221
3	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
4.1	+ 200 базисных пунктов	10 298.35	-6 391.26	446.40	-516.11
4.2	- 200 базисных пунктов	-10 298.35	6 391.26	-446.40	516.11

за 31 декабря 2018 года

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

За 30.06.2019 у Банка больше активов, чем пассивов чувствительных к изменению процентной ставки. При росте процентных ставок на 200 базисных пунктов Банк получит увеличение процентного дохода в размере 3 837,4 тыс. руб. При сдвиге процентных ставок на 200 базисных пунктов вниз Банк получит снижение процентного дохода в размере 3 837,4 тыс. руб.

В связи с тем что показатель процентного риска, рассчитанный как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без

учета знака позиций) к величине собственных средств за 30.06.2019 составил 4,67%, что существенно ниже предельного значения, установленного Банком России, процентный риск оценивается Банком как «допустимый»

9.9. РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ

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

Факторами риска концентрации являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

Мониторинг концентрации по географическим зонам

ОКА ТО	Регион	размещенные средства			привлеченные средства							
		Кредиты, предостав ленные ЮЛ и ИП	Кредиты, предостав ленные ФЛ	Итого предостав ленные кредиты	Средства на счетах организац ий	Средства на счетах физических лиц	Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	Депозиты организаций	Депозиты индивидуальных предпринимателей	Вклады (депозиты) физических лиц	Прочее	ИТОГО привлеченные средства
24	Ивановская область	67 000	-	67 000	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Калужская область	50 000	-	50 000	-	-	-	-	-	-	-	-
36	Самарская область	110 591	61 411	172 002	18 521	673	421	6 380	-	8 655	-	34 650
45	Город Москва	2 500	2 948	5 448	-	-	-	-	-	-	-	-
46	Московская область	-	25 258	25 258	-	-	-	-	-	-	-	-
56	Пензенская область	2 337 316	757 051	3 094 367	721 766	258 148	452 909	312 910	33 715	2 810 660	919	4 591 027
63	Саратовская область	2 020	14 407	16 427	-	-	-	-	-	-	-	-
73	Ульяновская область	-	2 095	2 095	-	-	-	-	-	-	-	-
88	Республика Марий Эл	-	1 438	1 438	-	-	-	-	-	-	-	-
89	Республика Мордовия	129 376	490	129 866	-	-	-	-	-	-	-	-
97	Чувашская Республика-Чувашия	464	85 390	85 854	8 259	1 839	2 098	7 700	-	12 118	2	32 016
	Прочие регионы	-	3 039	3 039	-	-	-	-	-	-	-	-
	ИТОГО	2 699 267	953 527	3 652 794	748 546	260 660	455 428	326 990	33 715	2 831 433	921	4 657 693

ОКА ТО	Регион	размещенные средства			привлеченные средства							
		Кредиты, предостав ленные ЮЛ и ИП	Кредиты, предостав ленные ФЛ	Итого предост авленны е кредиты	Средства на счетах организаций	Средства на счетах физических лиц	Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	Депозиты организаций	Депозиты индивидуальных предпринимателей	Вклады (депозиты) физических лиц	Прочее	ИТОГО привлеченные средства
24	Ивановская область	2.48%	0.00%	1.83%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
29	Калужская область	1.85%	0.00%	1.37%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
36	Самарская область	4.10%	6.44%	4.71%	2.47%	0.26%	0.09%	1.95%	0.00%	0.31%	0.00%	0.74%
45	Город Москва	0.09%	0.31%	0.15%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
46	Московская область	0.00%	2.65%	0.69%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
56	Пензенская область	86.59%	79.39%	84.71%	96.42%	99.04%	99.45%	95.69%	100.00%	99.27%	99.78%	98.57%
63	Саратовская область	0.07%	1.51%	0.45%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
73	Ульяновская область	0.00%	0.22%	0.06%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

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

88	Республика Марий Эл	0.00%	0.15%	0.04%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
89	Республика Мордовия	4.79%	0.05%	3.56%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
97	Чувашская Республика-Чувашия	0.02%	8.96%	2.35%	1.10%	0.71%	0.46%	2.35%	0.00%	0.43%	0.22%	0.69%
	Прочие регионы	0.00%	0.32%	0.08%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
	ИТОГО	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

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

Отраслевая концентрация представлена различными отраслями (данные собираются по ОКВЭД, присвоенным предприятиям). Тремя крупнейшими отраслями на 01.07.2019 являются: строительство зданий и сооружений, производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака, производство и распределение электроэнергии.

Банк придерживается целенаправленной политики диверсификации кредитного портфеля посредством работы со средними компаниями, малым бизнесом и физическими лицами, а также диверсификацией среди всех основных секторов и отраслей хозяйства. Информация о ссудной задолженности по отраслям, доля которых превышает 5% от кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (без учета овердрафтов), представлена в нижестоящей таблице:

Мониторинг концентрации по секторам экономики

Отрасль	Сумма	Доля
Строительство зданий и сооружений	378 097	14.40%
Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	340 861	12.98%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	276 394	10.53%
Производство машин и оборудования	214 705	8.18%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	203 682	7.76%
Целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	185 430	7.06%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	183 163	6.98%
Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	180 240	6.87%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	141 900	5.41%

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Подходы к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

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

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

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

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

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

Ежемесячно Правление рассматривает следующие отчеты:

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

- о выполнении обязательных нормативов.

- о размере капитала и о результатах достаточности капитала.

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

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

В отчетном периоде 2019 года изменения в политику Банка по управлению капиталом не вносились.

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

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

За 1 полугодие 2019 года капитал снизился на 4 489 тыс. руб., за счет выплаты дивидендов и амортизации субординированного депозита. Поддерживающим фактором для величины собственных средств являлась прибыль текущего года.

Норматив достаточности собственных средств (Н1.0) по состоянию за 30.06.2019г. по сравнению с данными за 31.12.2018г. уменьшился на 0,596 и составил 13,247%. Негативное влияние на динамику норматива достаточности оказало уменьшение капитала и увеличение операционного и кредитного рисков.

Показатели достаточности собственных средств (капитала) Банка:

%	Нормативное значение	Фактическое значение	
		30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0	8.9	9.6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,0	13.2	13.8

Структура собственных средств (капитала) Банка представлена далее:

тыс. руб.	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Собственные средства (капитал). в том числе:	719 142	723 631
Основной капитал	479 185	495 212
Уставный капитал	225 035	225 035
Эмиссионный доход	41 233	41 233
Резервный фонд	11 252	11 252
Прибыль (убыток)	206 120	226 499
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(4 455)	(8 807)
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал, в том числе:	239 957	228 419
Прибыль текущего года до подтверждения аудиторами	38 815	-
Субординированный кредит по остаточной стоимости	166 210	193 487
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	34 932	34 932

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

тыс. руб.	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредитный риск по балансовым активам (стандартный)	3 379 416	3 399 454
Операции с повышенным коэффициентом риска	957 686	853 067
Операции с пониженным коэффициентом риска	7 238	5 757
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	9 290	8 160
Рыночный риск	58 534	63 823
Операционный риск, с учетом коэффициента 12.5	1 016 488	897 225
Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска, требующего покрытия капиталом	5 428 652	5 227 486
Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска, требующего покрытия основным капиталом	5 384 992	5 183 286

ИНФОРМАЦИЯ О ДИВИДЕНДАХ

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

(За 2017 финансовый год выплаты дивидендов составили 4 000 000 рублей или 0,00017775020 рубля на одну размещённую обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 0,01 рубля.)
Дивиденды по акциям выплатить в денежной форме.

11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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

Информация в отношении результатов каждого отчётного сегмента приводится далее.

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

тыс. руб.	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	851 596	856 620
Корпоративное банковское обслуживание	2 715 621	2 737 365
Казначейство	1 616 666	1 253 140
Нераспределенные активы	788 568	953 400
Всего активов	5 972 451	5 800 525
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	3 121 653	2 902 154
Корпоративное банковское обслуживание	1 800 349	1 987 111
Казначейство	410 672	316 058
Нераспределенные обязательства	38 935	57 353
Всего обязательств	5 371 609	5 262 676

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

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казна- чейство	Нераспре- деленные потоки	Всего
Процентные доходы	54 071	175 097	37 437	-	266 605
Процентные расходы	81 415	25 965	15 114	-	122 494
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам	26 840	25 952	(1 250)	-	51 542
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	74	-	74
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	3 662	3 662
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	(14)	(14)
Комиссионные доходы	35 711	79 549	151	3 628	119 039
Комиссионные расходы	-	-	-	10 652	10 652
Изменение резерва по прочим потерям	(1 071)	(37 794)	-	51 727	12 862
Прочие операционные доходы	1 257	342	-	16 889	18 488
Операционные расходы	324	-	-	205 437	205 761
Прибыль (Убыток) до налогообложения	35 069	217 181	21 298	(140 197)	133 351

Информация о крупных клиентах и географических регионах

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

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

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

тыс. руб.	<u>30 июня 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
Средства нерезидентов, всего,		
в том числе:	13	6
физических лиц - нерезидентов	<u>13</u>	<u>6</u>

12. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

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

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

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

Банк различает следующие категории связанных сторон:

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

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

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

тыс. руб.	30 июня 2019 года тыс. руб.	Средняя процентная ставка	31 декабря 2018 года тыс. руб.	Средняя процентная ставка
Ссудная задолженность :	139 535	10,64	161 768	10,51
-лица, оказывающие значительное влияние на Банк	4 807	10,50	-	-
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	1 355	11,42	984	12,03
- прочие связанные стороны	133 372	10,63	160 784	10,50
Резервы на возможные потери по ссудам :	2 573		1 151	
-лица, оказывающие значительное влияние на Банк	1 009		-	
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	14		10	
- прочие связанные стороны	1 550		1 141	
Средства на счетах:	108 270	10,53	65 143	12,22
-лица, оказывающие значительное влияние на Банк	22 374	11,76	13 077	14,70
<i>(в т. ч. субординированный депозит)</i>	<i>11 500</i>	<i>15,00</i>	<i>11 500</i>	<i>15,00</i>
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	1 553	5,93	1 363	6,11
-прочие связанные стороны	84 343	10,28	50 703	11,75
<i>(в т. ч. субординированный депозит)</i>	<i>30 000</i>	<i>13,00</i>	<i>30 000</i>	<i>13,00</i>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон:	739		21	
-прочие связанные стороны	739		21	
Безотзывные обязательства кредитной организации:	13 863		4 484	
-прочие связанные стороны	13 863		4 484	
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	5 090		1 543	

-лица, оказывающие значительное влияние на Банк	3 799	252
-прочие связанные стороны	1 291	1 291
Предоставленные залоги	90 862	85 521
-прочие связанные стороны	90 862	85 521

тыс. руб.	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Процентные доходы	7 668	2 872
-лица, оказывающие значительное влияние на Банк	214	-
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	79	36
-прочие связанные стороны	7 375	2 836
Процентные расходы	3 847	1 733
-лица, оказывающие значительное влияние на Банк	898	23
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	20	55
-прочие связанные стороны	2 929	1 655
Комиссионные доходы	1	3
-прочие связанные стороны	1	3
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	1 422	(688)
-лица, оказывающие значительное влияние на Банк	1 009	-
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	4	4
-прочие связанные стороны	409	(692)
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	717	136
-прочие связанные стороны	717	136

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

13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу:

тыс. руб.	1 полугодие 2019 года			1 полугодие 2018 года		
	ВСЕГО	члены исполнительных органов	иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	ВСЕГО	члены исполнительных органов	иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты (чел.)	11	6	5	11	5	6
Краткосрочные вознаграждения работникам	13 400	11 570	1 830	13 890	10 900	2 990

Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0	0	0	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения работникам (начислено)	2238	1997	241	2 941	2 539	402
Прочие долгосрочные вознаграждения работникам (выплачено)	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:

	<u>30 июня 2019 года</u>	<u>30 июня 2018 года</u>
Базовая прибыль Банка, руб.	58 623 555,52	96 634 829,52
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)	<u>0,002605087</u>	<u>0,004294215</u>

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

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

Заместитель Председателя
Правления

Е. А. Журавлев

Главный бухгалтер

Я. В. Макушина

