

Утвержден « 11 » августа 2021 г.

Правлением ПАО Банк «Кузнецкий»

Протокол № 105 от « 11 » августа 2021 г.

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Код кредитной организации - эмитента: **00609B**

за II квартал 2021 года

Адрес кредитной организации - эмитента:

440000, РФ, г. Пенза, ул. Красная, 104

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете,
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством
Российской Федерации о ценных бумагах

**Председатель Правления
ПАО Банк «Кузнецкий»**

Подпись

М.А. Дралин

Дата «11» августа 2021 г.

**Главный бухгалтер
ПАО Банк «Кузнецкий»**

Подпись

Я.В. Макушина
Печать

Дата « 11 » августа 2021 г.

Контактное лицо:

Начальник юридического отдела Широкова Юлия
Сергеевна

Телефон (факс):

(8412) 23-18-68

Адрес электронной почты:

yu.shirokova@kuzbank.ru

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой
раскрывается информация, содержащаяся в настоящем
ежеквартальном отчете:

<http://www.kuzbank.ru>; <http://www.e-disclosure.ru>

ОГЛАВЛЕНИЕ

Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
Введение	6
I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет	7
1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	7
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) кредитной организации – эмитента	7
1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) кредитной организации - эмитента	10
1.4. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента	10
1.5. Сведения о лицах, подписавших отчет эмитента (ежеквартальный отчет)	10
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента	10
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента	10
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента	11
2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента	11
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность	11
2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента	14
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения	14
2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации – эмитента	14
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	15
2.4.1. Отраслевые риски	15
2.4.2. Страновые и региональные риски.	15
2.4.3. Финансовые риски	15
2.4.4. Правовые риски	15
2.4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	15
2.4.6. Стратегический риск	15
2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента	15
2.4.8. Банковские риски	15
2.4.8.1. Кредитный риск	15
2.4.8.2. Страновой риск	15
2.4.8.3. Рыночный риск	15
а) фондовый риск	15
б) валютный риск	16
в) процентный риск	16
г) товарный риск	16
2.4.8.4. Риск ликвидности	16
2.4.8.5. Операционный риск	16
2.4.8.6. Правовой риск	16
III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте	16
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента	16
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	16
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	17
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	17
3.1.4. Контактная информация	17

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	18
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	18
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	18
3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента	18
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	18
3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента	18
3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента	18
3.2.5. Сведения о наличии у кредитной организации – эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ	18
3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов	18
3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами	18
3.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями	18
3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями	18
3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами	20
3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами	20
3.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых	20
3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи	20
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	20
3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях	21
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение	21
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента	21
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	22
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	22
4.2. Ликвидность кредитной организации-эмитента, достаточность капитала и оборотных средств	27
4.3. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента	28
4.4. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента	30
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	30
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента	31
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента	33
4.8. Конкуренты кредитной организации – эмитента	33
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации – эмитента	33
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента	33
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента	33

5.3. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации- эмитента	49
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля	50
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	55
5.6. Сведения о размере вознаграждения и(или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	59
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента	60
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	62
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность	62
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	62
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	62
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента, наличии специального права ("золотой акции")	65
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	65
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций	66
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность	66
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	67
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	69
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	69
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента	69
7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента	70
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	70
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	70
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершнного финансового года	70
7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	72

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	72
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте	72
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	72
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	72
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	73
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	73
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	73
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	73
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	74
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	74
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением	74
8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием	74
8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями	74
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	74
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	75
8.7. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента.	75
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	75
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	79
8.8. Иные сведения	79
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	79
Приложение № 1	80

Введение

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

После регистрации проспекта ценных бумаг 19.07.2012 г. у Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий» с 3 квартала 2012 года возникла обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой кредитная организация - эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе ее планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

Государственная регистрация Банка произошла путем реорганизации Общества с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий» в форме преобразования в ОАО Банк «Кузнецкий» 19.01.2012 г. Решением общего собрания акционеров Банка (протокол № 1 от 01.07.2015 г.) наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации: Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий».

I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:

В составе информации, содержащейся в настоящем подпункте, во II квартале 2021 года изменений не происходило.

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

В составе информации, содержащейся в настоящем подпункте, во II квартале 2021 года изменений не происходило.

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Эмитентом не открыты счета в кредитных организациях – нерезидентах.

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента

Полное фирменное наименование:	1. Общество с ограниченной ответственностью «Листик и Партнеры - Москва»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Листик и Партнеры - Москва»
ИНН:	7701903003
ОГРН:	5107746076500
Место нахождения:	107031, г. Москва, ул. Кузнецкий Мост, д.21/5, офис 605
Номер телефона и факса:	(945) 626-03-79
Адрес электронной почты:	e-mail: info@uba.ru

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор (аудиторская организация) кредитной организации – эмитента:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество», основной регистрационный номер записи № 11606061115

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор (аудиторская организация) кредитной организации – эмитента:

119192 г. Москва, Мичуринский пр., д.21, корп. 4

Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:

финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2016 - 2017 годы;

годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016-2018 годы,

промежуточная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 1 полугодие 2016, 2017 и 2018 годы.

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка:

годовая и промежуточная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах

управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с кредитной организацией - эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента):

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	нет
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	нет
сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	нет

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов

Информация не приведена, в связи с отсутствием указанных факторов.

Порядок выбора аудитора (аудиторской организации) кредитной организации – эмитента: наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

При выборе аудитора процедура тендера не была предусмотрена.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Главный бухгалтер вносила предложение на заседание Совета директоров с кандидатурами аудиторов для последующего утверждения на общем собрании акционеров. Выбор аудитора производился на основе анализа деловой репутации аудиторской фирмы, предложенной стоимости услуг.

Информация о работах, проводимых аудитором (аудиторской организацией) в рамках специальных аудиторских заданий:

Специальных аудиторских заданий не было.

Информация о вознаграждении аудитора (аудиторской организацией):

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
За 2018 год	Размер вознаграждения аудитора определяется договором на оказание аудиторских услуг на основании решения Совета директоров.	765 000 руб.	Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет.

Полное фирменное наименование:	2. Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Интерком-Аудит»
ИНН:	7729744770
ОГРН:	1137746561787
Место нахождения:	125040, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6.
Номер телефона и факса:	+7(495)937 3451 +7(495) 609 6048
Адрес в Интернете:	www.intercom-audit.ru

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор (аудиторская организация) кредитной организации – эмитента:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество», основной регистрационный

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор (аудиторская организация) кредитной организации – эмитента:

119192 г. Москва, Мичуринский пр., д.21, корп. 4

Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019-2020 год.

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка:

годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от кредитной организации – эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с кредитной организацией – эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента):

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	нет
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации – эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	нет
сведения о должностных лицах кредитной организации – эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	нет

Меры, предпринятые кредитной организацией – эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов

Информация не приведена, в связи с отсутствием указанных факторов.

Порядок выбора аудитора (аудиторской организации) кредитной организации – эмитента: наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

При выборе аудитора процедура тендера не была предусмотрена.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Кандидатура Аудитора рассмотрена Правлением Банка на основании предоставленного анализа деловой репутации и соответствия требованиям и критериям отбора. Комитет по аудиту согласовал предложенную кандидатуру Аудитора с целью дальнейшего направления кандидатуры на одобрение Советом директоров Банка. По результатам решения Совета Директоров, кандидатура Аудитора утверждается Общим собранием акционеров Банка.

Выбор Аудитора проводился на основе разработанных критериев отбора и в соответствии с установленными Банком требованиями.

Информация о работах, проводимых аудитором (аудиторской организацией) в рамках специальных аудиторских заданий:

Специальных аудиторских заданий не было.

Информация о вознаграждении аудитора (аудиторской организацией):

Отчетный	Порядок определения размера	Фактический размер	Информация о наличии
----------	-----------------------------	--------------------	----------------------

период, за который осуществлялась проверка	вознаграждения аудитора	вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору	отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
За 2019 год	Размер вознаграждения аудитора определяется договором на оказание аудиторских услуг на основании решения Совета директоров.	295 000 руб.	Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет.
За 2020 год	Размер вознаграждения аудитора определяется договором на оказание аудиторских услуг на основании решения Совета директоров.	310 000 руб.	Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет.

1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) кредитной организации – эмитента

Оценщик кредитной организацией – эмитентом не привлекался.

1.4. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

Банк консультантов не привлекает.

1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Дралин Михаил Александрович, 1972 года рождения, Председатель Правления ПАО Банк «Кузнецкий»
Макушина Яна Викторовна, 1975 года рождения, Главный бухгалтер ПАО Банк «Кузнецкий»

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента.

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год, за 6 месяцев текущего года, а также за аналогичные периоды предшествующего года:

№ строки	Наименование показателя	01.01.2020	01.07.2020	01.01.2021	01.07.2021
1.	Уставный капитал, руб.	225 034 908,75	225 034 908,75	225 034 908,75	225 034 908,75
2.	Собственные средства (капитал), руб.	676 522 887,97*	676 646 996,91	681 094 979,83*	645 381 714,40
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб.	32 800 823,19*	13 980 730,45	66 726 996,22*	47 455 572,44
4.	Рентабельность активов, %	1,20	0,74	1,83	1,74
5.	Рентабельность капитала, %	9,86	6,77	17,03	17,370
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета, векселя и т.д.), руб.	5 880 860 142,68	5 629 941 070,32	6 219 023 489,46	5 807 318 256,67

*Показатели приведены с учетом событий после отчетной даты.

Методика расчета показателей:

Рентабельность активов определена как приведенное к процентам годовых соотношение балансовой прибыли, полученной за соответствующий период деятельности эмитента, к средней

величине активов за этот период. Средняя величина активов рассчитывается по формуле средней хронологической (по данным отчетности по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным, за все месяцы, начиная с отчетности по состоянию на 1 января и заканчивая отчетностью на дату, на которую рассчитывается балансовая прибыль).

Рентабельность капитала определена как приведенное к процентам годовых соотношение балансовой прибыли, полученной за соответствующий период деятельности эмитента, к средней величине собственных средств (капитала) за этот период. Средняя величина капитала рассчитывается по формуле средней хронологической (по данным отчетности по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным, за все месяцы, начиная с отчетности по состоянию на 1 января и заканчивая отчетностью на дату, на которую рассчитывается балансовая прибыль).

Привлеченные средства рассчитаны как сумма межбанковских кредитов, средств на счетах клиентов, депозитов, выпущенных векселей и прочих привлеченных средств.

Анализ финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей

По состоянию на 01.07.2021 г. собственные средства (капитал) Банка уменьшились на 31 266 тыс. руб. по сравнению с 01.07.2020 г. и составили 645 381 тыс. руб. По итогам 1 полугодия 2021 г. Банком получена прибыль после налогообложения 47 455 тыс. руб.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Информация о рыночной капитализации кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершённого отчетного года и на дату окончания отчетного периода, состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев текущего года:

Акции ПАО Банк «Кузнецкий» включены в раздел «Перечень внесписочных ценных бумаг» Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ», 09.08.2012 года. Сделки с акциями банка на ММВБ начали проводиться с 5 сентября 2012 г.

Дата	Организатор торговли	Индивидуальный государственный регистрационный номер ценных бумаг	Количество акций	Рыночная цена акции (руб.)	Рыночная капитализация (гр.4*гр.5) (руб.)
1	2	3	4	5	6
31.12.2020	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»	10100609В	22 503 490 875	0,01337	300 871 673,00
31.03.2021	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»	10100609В	22 503 490 875	0,01499	337 327 328,22
30.06.2021	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»	10100609В	22 503 490 875	0,02367	532 657 629,01

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Структура заемных средств кредитной организации – эмитента на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний завершённый финансовый год и за 6 месяцев текущего года:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	Значение показателя, руб.
		01.01.2021	01.07.2021
1	2	3	4
1	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	62 628 511,88	24 716 721,00
2	Средства кредитных организаций	0,00	0,00

3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 184 124 299,33	5 794 060 714,70
3.1	в т.ч. вклады физических лиц	4 064 853 003,46	4 021 915 280,65
4	Выпущенные долговые обязательства	0.00	0.00

Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента за последний завершённый финансовый год и за 6 месяцев текущего года:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	Значение показателя, руб.
		01.01.2021	01.07.2021
1	2	3	4
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	62 628 511,88	24 716 721,00
2	в том числе просроченные	0.00	0.00
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	0.00	0.00
4	в том числе просроченные	0.00	0.00
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	0.00	0.00
6	в том числе просроченные	0.00	0.00
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0.00	0.00
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0.00	0.00
9	в том числе просроченные	0.00	0.00
10	Выпущенные долговые обязательства	0.00	0.00
11	в том числе просроченные	0.00	0.00
12	Расчеты по налогам и сборам	19 645 143,15	16 725 961,74
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	10 373 112,08	18 178 340,40
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	5 275 919,81	546 005,59
15	Расчеты по доверительному управлению	0,00	0,00
16	Прочая кредиторская задолженность	164 666,22	161 935,28
17	в том числе просроченная	0,00	0,00
18	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 960 570,03	7 232 986,33
19	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	9 640 907,82	9 600 344,24
20	Итого	110 688 830,99	77 162 294,58
21	в том числе просроченная	0,00	0,00

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие неисполнения обязательств, в том числе санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения

просроченной кредиторской задолженности или просроченной задолженности по заемным средствам.

Просроченная кредиторская задолженность, в том числе по заемным средствам, отсутствует.

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств на 01.01.2021 года:

1.

Полное фирменное наименование юридического лица	Центральный Банк Российской Федерации
Сокращенное наименование юридического лица	Центральный Банк Российской Федерации
Место нахождения юридического лица	107016, г. Москва, ул. Неглинная, 12
ИНН юридического лица (если применимо)	7702235133
ОГРН юридического лица (если применимо)	1037700013020
Сумма задолженности, руб.	62 628 511,88
Размер просроченной задолженности, руб.	0
Условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Задолженность не является просроченной

Данный кредитор не является аффилированным лицом кредитной организации - эмитента.

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств на 01.07.2021 года:

1.

Полное фирменное наименование юридического лица	Центральный Банк Российской Федерации
Сокращенное наименование юридического лица	Центральный Банк Российской Федерации
Место нахождения юридического лица	107016, г. Москва, ул. Неглинная, 12
ИНН юридического лица (если применимо)	7702235133
ОГРН юридического лица (если применимо)	1037700013020
Сумма задолженности, руб.	24 216 721,00
Размер просроченной задолженности, руб.	0
Условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Задолженность не является просроченной

Данный кредитор не является аффилированным лицом кредитной организации - эмитента.

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов, установленных Центральным банком Российской Федерации (наличии недовзносав в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов раскрывается за последние 12 месяцев (отчетных периодов) до даты окончания отчетного квартала.

За последние 12 месяцев (отчетных периодов) до даты окончания отчетного квартала, недовзносы в обязательные резервы отсутствуют, фактов невыполнения обязанности по усреднению

обязательных резервов, а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов, нет.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Кредитные договоры и/или договоры займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента, в течение последнего завершенного финансового года и до даты окончания отчетного квартала не заключались. Также не заключались иные кредитные договоры и договоры займа, являющиеся существенными для банка.

2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения

Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения на дату окончания последнего завершенного отчетного года и на дату окончания отчетного периода:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		на 01.01.2021	на 01.07.2021
1	Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения	158 572 030,87	132 027 159,86
	<i>в том числе по обязательствам третьих лиц</i>	0,00	0,00
1.1	Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения в форме залога	0,00	0,00
	<i>в том числе по обязательствам третьих лиц</i>	0,00	0,00
1.2	Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения в форме поручительства	0,00	0,00
	<i>в том числе по обязательствам третьих лиц</i>	0,00	0,00
1.3	Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения в форме банковской гарантии	158 572 030,87	132 027 159,86
	<i>в том числе по обязательствам третьих лиц</i>	0,00	0,00

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения:

Обязательств, составляющих не менее 5% балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, нет.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами с указанием факторов, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентами обязательств перед третьими лицами, обеспеченных кредитной организацией - эмитентом, осуществляется кредитной организацией - эмитентом в соответствии нормативными требованиями Банка России.

Величина фактически созданного резерва на возможные потери по состоянию на 01.07.2021 года составляет 20 966 905,08 руб.

Риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами рассматривается как минимальный.

2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента

Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

Соглашения, включая срочные сделки, не отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах, не заключались.

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения:

Не указываются в связи с отсутствием таких обязательств.

Причины заключения кредитной организацией - эмитентом указанных в данном пункте ежеквартального отчета соглашений, предполагаемая выгода кредитной организации - эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

Соглашения не заключались.

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг.

2.4.1. Отраслевые риски.

ПАО Банк «Кузнецкий» имеет право не заполнять данный подпункт в связи с тем, что эмитент является кредитной организацией.

2.4.2. Страновые и региональные риски.

ПАО Банк «Кузнецкий» имеет право не заполнять данный подпункт в связи с тем, что эмитент является кредитной организацией.

2.4.3. Финансовые риски.

ПАО Банк «Кузнецкий» имеет право не заполнять данный подпункт в связи с тем, что эмитент является кредитной организацией.

2.4.4. Правовые риски.

ПАО Банк «Кузнецкий» имеет право не заполнять данный подпункт в связи с тем, что эмитент является кредитной организацией.

2.4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

ПАО Банк «Кузнецкий» имеет право не заполнять данный подпункт в связи с тем, что эмитент является кредитной организацией

2.4.6. Стратегический риск

В составе информации, содержащейся в настоящем пункте, во II квартале 2021 года изменений не происходило.

2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента.

В составе информации, содержащейся в настоящем пункте, во II квартале 2021 года изменений не происходило.

2.4.8. Банковские риски

2.4.8.1. Кредитный риск

В составе информации, содержащейся в настоящем пункте, во II квартале 2021 года изменений не происходило.

2.4.8.2. Страновой риск

В составе информации, содержащейся в настоящем пункте, во II квартале 2021 года изменений не происходило.

2.4.8.3. Рыночный риск

В составе информации, содержащейся в настоящем пункте, во II квартале 2021 года изменений не происходило.

а) фондовый риск

В составе информации, содержащейся в настоящем пункте, во II квартале 2021 года изменений не происходило.

б) валютный риск

В составе информации, содержащейся в настоящем пункте, во II квартале 2021 года изменений не происходило.

в) процентный риск

В составе информации, содержащейся в настоящем пункте, во II квартале 2021 года изменений не происходило.

г) товарный риск

В составе информации, содержащейся в настоящем пункте, во II квартале 2021 года изменений не происходило.

2.4.8.4. Риск ликвидности

В составе информации, содержащейся в настоящем пункте, во II квартале 2021 года изменений не происходило.

2.4.8.5. Операционный риск

В составе информации, содержащейся в настоящем пункте, во II квартале 2021 года изменений не происходило.

2.4.8.6. Правовой риск

В составе информации, содержащейся в настоящем пункте, во II квартале 2021 года изменений не происходило.

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте**3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента****3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента**

Полное фирменное наименование	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
введено с «09» сентября 2015 года;	
Сокращенное фирменное наименование	ПАО Банк «Кузнецкий»
введено с «09» сентября 2015 года.	

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента как товарный знак не зарегистрировано.

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
25.09.1999	Товарищество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»	ТОО Банк «Кузнецкий»	Решение общего собрания участников
19.01.2012	Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий»	ООО Банк «Кузнецкий»	Решение внеочередного общего собрания участников
19.01.2015 г.	Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»	ОАО Банк «Кузнецкий»	Решение внеочередного общего собрания участников

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер	1125800000094
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:	«19» января 2012 года
Наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	Управление Федеральной налоговой службы по Пензенской области

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента

Банк создан в соответствии с решением учредителей (протокол № 1 от 06.01.1990 г.) в форме товарищества с ограниченной ответственностью в г. Кузнецке Пензенской области и зарегистрирован Банком России 26 октября 1990 года, под номером 609.

Решением общего собрания участников Банка (протокол № 3 от 25.09.1999 г.) наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации: Общество с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий».

В 2004 году головной офис Банка был переведен из города Кузнецк в город Пенза.

ООО Банк «Кузнецкий» включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 14 января 2005 года под номером 428.

В соответствии с решением внеочередного общего собрания участников Банка (протокол №8 от 05.08.2011г.) ООО Банк «Кузнецкий» 19.01.2012 г. преобразовано в Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий».

Решением общего собрания акционеров Банка (протокол № 1 от 01.07.2015 г.) наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации: Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий».

На сегодняшний день ПАО Банк «Кузнецкий» является единственным Пензенским региональным банком и работает на рынке банковских услуг более 30 лет. Банк специализируется на обслуживании физических лиц, предприятий малого и среднего бизнеса, а также индивидуальных предпринимателей. Услугами Банка пользуются более 7 тыс. юридических и более 50,5 тыс. физических лиц.

Банк по состоянию на 01.07.2021 г. помимо головного офиса имеет следующие внутренние структурные подразделения: 26 дополнительных офисов, 1 операционный офис и 1 операционная касса вне кассового узла на территории г. Пензы, 1 операционный офис в Республике Чувашия, г. Чебоксары, 1 операционный офис в г. Самара.

ПАО Банк «Кузнецкий», являясь единственным региональным банком, успех своего развития неразрывно связывает с развитием Пензенского региона и стремится к укреплению своего потенциала и реализации возможностей российского рынка.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	440000, РФ, г. Пенза, ул. Красная, 104
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	440000, РФ, г. Пенза, ул. Красная, 104
Номер телефона, факса:	(8412) 23-22-23, (8412) 23-18-40
Адрес электронной почты:	info@kuzbank.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых ею ценных бумагах	www.kuzbank.ru

Сведения о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента:

Служба корпоративного управления

Место нахождения:	440000, РФ, г. Пенза, ул. Красная, 104
-------------------	--

Номер телефона, факса:	(8412) 23-18-68
Адрес электронной почты:	yu.shirokova@kuzbank.ru
Адрес страницы в сети Интернет:	www.kuzbank.ru

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	5836900162
------	------------

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Филиалов и представительств кредитная организация – эмитент не имеет.

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента

ОКВЭД:	64.19
--------	-------

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, вместо сведений, предусмотренных подпунктами 3.2.2. - 3.2.4. настоящего пункта, раскрывают сведения, предусмотренные подпунктом 3.2.6.3.

3.2.5. Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ

Вид лицензии (деятельности, работ)	Базовая лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	609
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	12.11.2018 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов

3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами

Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.

3.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями

Эмитент не является страховой организацией.

3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями

Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации – эмитента, деятельность (виды деятельности, виды банковских операций)

Банку предоставлено право на осуществление следующих операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

6. Покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

7. Выдача банковских гарантий.

8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк не вправе осуществлять банковские операции, предусмотренные пунктами 2,7 и 8 части первой статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», с иностранными юридическими лицами, с иностранными организациями, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также с физическими лицами, личным законом которых является право иностранного государства.

Не допускается открытие Банком банковских (корреспондентских) счетов в иностранных банках, за исключением открытия счета в иностранном банке для целей участия в иностранной платежной системе.

Помимо перечисленных банковских операций банк вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги;
- осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк не вправе приобретать права требования к иностранным юридическим лицам, иностранным организациям, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, физическим лицам, личным законом которых является право иностранного государства, а также не вправе осуществлять лизинговые операции с указанными субъектами и выдавать в отношении указанных субъектов поручительства.

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, осуществлять операции с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами и по договору с физическими и юридическими лицами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации – эмитента (за отчетный квартал и за последний завершенный отчетный год):

За отчетный квартал :

Наименование статьи дохода	Значение за 3 месяца 2020г., тыс. рублей	Доля в общей сумме доходов за 3 месяца 2020 г.,%	Значение за 3 месяца 2021 г., тыс. рублей	Доля в общей сумме доходов за 3 месяца 2021 г.,%
Процентные доходы по предоставленным кредитам, вложениям в долговые обязательства и прочим размещенным средствам	136691	17,56%	129831	17,53%
Комиссионные доходы от	53331	6,85%	46876	6,33%

расчетно-кассового обслуживания				
---------------------------------	--	--	--	--

За последний завершённый год:

Наименование статьи дохода	Значение за 2019г., тыс. рублей	Доля в общей сумме доходов за 2019 г., %	Значение за 2020 г., тыс. рублей	Доля в общей сумме доходов за 2020 г., %
Процентные доходы по предоставленным кредитам, вложениям в долговые обязательства и прочим размещенным средствам	557356	17,99%	539771	17,53%
Комиссионные доходы от расчетно-кассового обслуживания	232788	7,51%	201791	6,56%

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений:

Размер процентных доходов, полученных по предоставленным кредитам, вложениям в долговые обязательства и прочим размещенным средствам по сравнению с предыдущим отчетным периодом снизился на 5,02%. Основным негативным фактором снижения размера комиссионных доходов на 12,10% (комиссии по РКО юридических лиц) является распространение COVID-19, оказавшее влияние на все отрасли экономики России.

Наименование географических областей (стран), в которых кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность и которые приносят ей 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений.

Кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность только на территории Российской Федерации.

Краткое описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важных для кредитной организации - эмитента, прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования.

Кредитная организация – эмитент не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами.

Эмитент не является ипотечным агентом.

3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами.

Эмитент не является специализированным обществом.

3.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых

Основной деятельностью эмитента не является добыча полезных ископаемых.

3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи.

Основной деятельностью эмитента не является оказание услуг связи.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации-эмитента

В составе информации, содержащейся в настоящем пункте, во II квартале 2021 года изменений не происходило.

3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях

В составе информации, содержащейся в настоящем пункте, во II квартале 2021 года изменений не происходило.

3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение

Подконтрольных кредитной организации – эмитенту организаций нет.

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента.

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации:

Отчетная дата: «01» июля 2021 г.

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб. на 01.07.2021г.	Сумма начисленной амортизации, руб. на 01.07.2021 г.	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб. на 01.01.2021 г.	Сумма начисленной амортизации, руб. на 01.01.2021 г.
Здания	132 428 585	28 204 984	167 340 924	35 382 591
Сооружения	7 298 317	4 180 372	7 298 317	3 900 069
Производственный и хозяйственный инвентарь	54 114 659	45 574 422	53 763 529	44 377 340
Машины и оборудование	98 218 252	86 189 990	94 527 107	83 655 277
Транспортные средства	17 204 234	3 432 205	19 574 573	4 028 269
Итого:	309 264 047	167 581 973	342 504 450	171 343 546

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств

По всем объектам основных средств применяется линейный метод начисления амортизации. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, и земля не амортизируются.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего завершенного финансового года:

По состоянию на 01.01.2021 года проведена переоценка недвижимого имущества (здания, сооружения) и земли по рыночной стоимости методом сравнительного анализа продаж (сравнительный подход).

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
1	2	3	4	5	6

Отчетная дата: «01» января 2021 года

--	--	--	--	--	--

Недвижимость (кроме земли)	164 470 708	129 630 670	167 340 924	131 958 334	31.12.2020 г. сравнительный подход
Земля	0	0	0	0	31.12.2020 г. сравнительный подход
Итого:	164 470 708	129 630 670	167 340 924	131 958 334	-

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента

Кредитная организация - эмитент не имеет планов по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

Факты обременения основных средств кредитной организации - эмитента отсутствуют.

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность за последний заверченный финансовый год и за 6 месяцев текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:

За 6 месяцев 2021г. и 6 месяцев 2020 г.:

Раздел 1.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	256527	270903
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	22056	22995
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	203145	220695
1.3	от вложений в ценные бумаги	31326	27213
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	96820	122451
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	466	5202
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	96354	117249
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	159707	148452
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-36701	-84500

4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	2337	-23118
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	123006	63952
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1	
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-144	1613
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4401	3799
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6	2852
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		
14	Комиссионные доходы	104633	106554
15	Комиссионные расходы	17399	13061
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
18	Изменение резерва по прочим потерям	-20642	14305
19	Прочие операционные доходы	74791	13594
20	Чистые доходы (расходы)	268651	193608
21	Операционные расходы	210181	164295
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	58470	29313
23	Возмещение (расход) по налогам	11015	10397
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	47455	21813
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-2897
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	47455	18916

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	47455	18916
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего,	-6511	-18641

	в том числе:		
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	-6511	-18641
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-698
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-6511	-17943
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-40964	-12338
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-40964	-12338
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-5961	-1768
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-35003	-10570
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-41514	-28513
10	Финансовый результат за отчетный период	5941	-9597

За 2020 год:

Раздел 1.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период, тыс. руб.
1	2	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	538925
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	39886
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	445809
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	
1.4	от вложений в ценные бумаги	53230
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	226826
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6351
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	220475
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	312099

4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-94174
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	24650
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	217925
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1407
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9858
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2917
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	
14	Комиссионные доходы	227809
15	Комиссионные расходы	32377
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	
18	Изменение резерва по прочим потерям	10048
19	Прочие операционные доходы	27437
20	Чистые доходы (расходы)	465024
21	Операционные расходы	367854
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	97170
23	Возмещение (расход) по налогам	30443
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	66727
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	66727

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период, тыс. руб.
1	2	4

1	Прибыль (убыток) за отчетный период	66727
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-17774
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	-17774
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-525
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-17249
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-11614
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-11614
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-2324
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-9290
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-26539
10	Финансовый результат за отчетный период	40188

Экономический анализ прибыльности или убыточности кредитной организации - эмитента исходя из динамики приведенных показателей.

Банком получена чистая прибыль 47 455 тыс. руб., что выше показателя за аналогичный период прошлого года на 28 539 тыс. руб.

За отчетный период 2021 года, по сравнению с аналогичным периодом 2020 года чистые доходы от операций с иностранной валютой увеличились на 602 тыс. руб., чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшились на 1 757 тыс. руб. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) увеличились на 59 054 тыс. руб., чистые комиссионные доходы уменьшились на 6 259 тыс. руб.

Банк придерживается консервативной политики формирования резервов на возможные потери для обеспечения достаточного запаса в будущем. Резервов на возможные потери по активам за отчетный период создано на 12 852 тыс. руб. меньше, чем за аналогичный период прошлого года.

Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию.

Мнения членов органов управления кредитной организации – эмитента совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета

директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции.

Отсутствуют.

4.2. Ликвидность кредитной организации- эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации – эмитента за последний завершенный отчетный год и за отчетный период, состоящий из шести месяцев текущего года, а также за аналогичные периоды предшествующего года:

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.01.2020г.	H1.2	Достаточности основного капитала	Min 6%	8,95
	H1.0	Достаточности собственных средств	Min 8%	12,53
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	91,54
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 20%	19,22
	H25	Максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Max 20%	11,15
01.07.2020г.	H1.2	Достаточности основного капитала	Min 6%	8,54
	H1.0	Достаточности собственных средств	Min 8%	11,17
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	73,10
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 20%	18,02
	H25	Максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Max 20%	15,04
01.01.2021г.	H1.2	Достаточности основного капитала	Min 6%	8,47
	H1.0	Достаточности собственных средств	Min 8%	11,59
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	74,52
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 20%	15,88
	H25	Максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Max 20%	14,78
01.07.2021г.	H1.2	Достаточности основного капитала	Min 6%	8,81
	H1.0	Достаточности собственных средств	Min 8%	10,80
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	73,95
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 20%	17,83
	H25	Максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Max 20%	8,36

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления кредитной организации - эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента в отчетном периоде.

Ликвидность кредитной организации и достаточность капитала контролируется Банком России нормативами текущей ликвидности НЗ, нормативом достаточности собственных средств Н1.0 и достаточностью основанного капитала Н1.2. На 01.07.2021 г. значение показателя достаточности собственных средств составляет 10,8 %, достаточности основанного капитала - 8,81%, что свидетельствует о достаточности собственных средств Банка для наращивания объемов операций в дальнейшем.

Норматив НЗ, характеризующий ликвидность Банка, также соответствуют установленным нормам.

Политика кредитной организации - эмитента, проводимая в области управления высоколиквидными и ликвидными активами, позволяет в полной мере выполнять все обязательства Банка, как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

Банк способен обеспечивать полное и своевременное исполнение своих краткосрочных обязательств и текущих операционных расходов, а также иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов. Банком постоянно осуществляется контроль за ликвидностью, проводятся работы по управлению активами, пассивами и рисками.

В целом, Банк придерживается оптимального соотношения между ликвидностью, доходностью и рисками. Сохранение значений нормативов ликвидности на уровне, превышающем минимально допустимые значения, свидетельствует о поддержании Банком сбалансированной структуры требований и обязательств по срокам.

4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Вложения в эмиссионные ценные бумаги:

По состоянию на 01.07.2021 года вложения в эмиссионные ценные бумаги, которые составляют 5 и более процентов всех финансовых вложений представлены в таблицах:

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	<i>Облигации федерального займа</i>
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	<i>Министерство финансов Российской Федерации</i>
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	<i>Минфин России</i>
4.	Место нахождения	<i>109097, Россия, г. Москва, ул. Ильинка, д.9</i>
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	<i>26222RMFS 26227RMFS 26229RMFS</i>
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	<i>27.04.2017 25.03.2019 03.06.2019</i>
7.	ИНН (если применимо)	<i>7710168360</i>
8.	ОГРН (если применимо)	<i>1037739085636</i>
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	<i>Министерство финансов Российской Федерации</i>
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	<i>700 000</i>
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, руб.	<i>700 000 000,00</i>

12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации – эмитента	16.10.2024 17.07.2024 12.11.2025
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	700 000 000.00
14.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	7.1 % 7.4 % 7.15 %
15.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	21.04.2021(7,1%); 20.10.2021(7,1%); 20.04.2022(7,1%); 19.10.2022(7,1%); 19.04.2023(7,1%); 18.10.2023(7,1%); 17.04.2024(7,1%); 16.10.2024(7,1%); 21.07.2021(7,4%); 19.01.2022(7,4%); 20.07.2022(7,4%); 18.01.2023(7,4%); 19.07.2023(7,4%); 17.01.2024(7,4%); 17.07.2024(7,4%); 19.05.2021(7,15%); 17.11.2021(7,15%); 18.05.2022(7,15%); 16.11.2022(7,15%); 17.05.2023(7,15%); 15.11.2023(7,15%); 15.05.2024(7,15%); 13.11.2024(7,15%); 14.05.2025(7,15%); 12.11.2025(7,15%).

Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:

По состоянию на 01.07.2021 года вложений в неэмиссионные ценные бумаги, которые составляют 5 и более процентов всех финансовых вложений – нет.

Иные финансовые вложения:

По состоянию на 01.07.2021 года иных финансовых вложения, которые составляют 5 и более процентов всех финансовых вложений – нет.

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:

Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала (01.01.2019):	0,00	руб.
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала (01.01.2020):	0,00	руб.

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций.

Убытки, связанные с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, отсутствуют.

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с приостановлением или отзывом лицензий кредитных организаций, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо

о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), в случае если средства эмитента размещены на депозитных или иных счетах таких кредитных организаций.

Средства кредитной организации - эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены или отозваны, а также в банках и иных кредитных организациях, в отношении которых было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), не размещались.

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета по ценным бумагам.

Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Положение Банка России от 23.10.2017 N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

4.4. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента

Информация о составе нематериальных активов эмитента, об их первоначальной (восстановительной) стоимости и величине начисленной амортизации:

Отчетная дата: «01» июля 2021 года

<i>Наименование группы объектов нематериальных активов</i>	<i>Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб. на 01.07.2021г.</i>	<i>Сумма начисленной амортизации, руб. на 01.07.2021г.</i>	<i>Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб. на 01.01.2021 г.</i>	<i>Сумма начисленной амортизации, руб. на 01.01.2021г.</i>
НМА	17 776 673	11 180 862	16 725 543	9 993 287
Итого:	17 776 673	11 180 862	16 725 543	9 993 287

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация – эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:

Бухгалтерский учет нематериальных активов осуществляется в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» №579-П от 27.02.2017г.

Положением Банка России «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» № 448-П от 22.12.2014г.

4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

В области информационных технологий Банк выходит на качественно новый уровень автоматизации, совершенствование телекоммуникационной инфраструктуры и комплексов технических средств. Банк стремится к унификации программного обеспечения и систем хранения данных, к формированию единого информационного пространства при условии обеспечения надежности, устойчивости и бесперебойной работы всех автоматизированных банковских систем.

Банк завершил перевод сети передачи данных на современное оборудование компании CISCO, это позволило повысить уровень защиты информации с подключенными удаленными офисами, а также увеличить пропускную способность каналов связи.

Для увеличения расчётных мощностей в кластеры Банка было введено новое высокопроизводительное серверное оборудование, которое позволило ускорить проведение расчетов в системах дистанционного обслуживания клиентов Банка.

Постоянно проводится работа по обновлению парка персональных компьютеров, в том числе по установке новейших операционных и прикладных систем, данная работа проводится для увеличения

производительности и защищенности рабочих станций. На данный момент в Банке используются только самые современные компьютеры и программное обеспечение.

Для дополнительной защиты клиентских платежей в системах ДБО в Банке активно внедряется система подтверждения платежей PayControl. PayControl – решение для электронной подписи в смартфоне, которое позволяет клиентам с высоким уровнем безопасности и удобства подтверждать свои операции, создаваемые в любых цифровых каналах (Интернет-банкинг, мобильный банкинг, операции CNP, телефонный банкинг (Private-bank) и других).

В настоящее время проводится внедрение в промышленную эксплуатацию новой платформы ДБО физических лиц, ведется разработка подключения к системе быстрых платежей. Заключены договоры с разработчиками АБС и ДБО по подключению автоматизированных систем банка к системе быстрых платежей (СБП) БР.

Также в отчетном периоде успешно протестирована новейшая антифрод-система FRAUDWALL компании Фродекс. Это самая современная система обнаружения мошеннических платежей, защищающая банк и его клиентов от кражи средств злоумышленниками.

Расходы Банка в области научно-технического развития за отчетный период составили 21 221 тыс. рублей.

Сведения о создании и получении кредитной организацией – эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности (включая сведения о дате выдачи и сроках действия патентов на изобретение, на полезную модель и на промышленный образец, о государственной регистрации товарных знаков и знаков обслуживания, наименования места происхождения товара):

Отсутствуют.

Сведения об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации – эмитента объектах интеллектуальной собственности (включая сведения о дате выдачи и сроках действия патентов на изобретение, на полезную модель и на промышленный образец, о государственной регистрации товарных знаков и знаков обслуживания, наименования места происхождения товара):

Отсутствуют.

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для кредитной организации – эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:

Отсутствуют.

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента

В конце 2020 года в связи со снятием ряда ограничительных мер из-за коронавирусной пандемии на работу компаний и продолжением действия федеральных программ помощи компаниям и физическим лицам активизировалась деловая активность населения и бизнеса.

Начавшийся рост кредитования в четвертом квартале прошлого года продолжился и далее. Особенно активно росли розничные кредиты. Ипотека росла по-прежнему высокими темпами, особенно рекордный рост произошел в апреле текущего года, а в сегменте необеспеченных ссуд наметился спад. Корпоративное кредитование также заметно увеличилось в связи с продолжением государственной поддержки предприятий практически всех отраслей экономики страны.

Продолжилось вложение кредитных организаций в ОФЗ с целью снижения кредитных рисков и увеличения резервов ликвидности.

В целом по итогам 1 полугодия 2021 года активы банковского сектора выросли на 6,7%, что выше, чем в прошлом году почти в полтора раза (в 1 полугодии 2020 года – 4,3%). Прирост корпоративных кредитов составил 5,0%, что также выше прироста, произошедшего за аналогичный период прошлого года (3,8%). Высокий рост показали кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства +9,8%. Тем самым банки помогают экономике легче переносить период пандемии и активнее восстанавливать экономическую активность бизнеса, предоставив ресурсы предприятиям, когда они были необходимы. Кредиты физическим лицам выросли на 11,8%. В том числе ипотечный кредитный портфель вырос (по итогам пяти месяцев) на 10,6% благодаря льготной программе кредитования. Вопреки ожиданиям качество кредитного портфеля существенно не изменилось, ухудшения качества кредитов не произошло благодаря мерам поддержки заемщиков из пострадавших отраслей. Фондирование банковского сектора проходило за счет роста средств на счетах и депозитах юридических лиц (+3,7%) и государственных средств, поступивших в банковский сектор в

рамках федеральных программ. На фоне снижения реальных доходов населения средства физических лиц снизились на 0,8%.

Всего за первое полугодие 2021 года банки заработали 1,2 трлн.руб. чистой прибыли, что почти в два раза превышает результат первого полугодия 2020 года. Основное положительное влияние оказал рост чистого процентного дохода в основном за счет снижения процентных расходов по средствам населения и роста комиссионного дохода на фоне активизации бизнеса клиентов. Увеличился балансовый капитал банковского сектора и показатель достаточности совокупного капитала банков.

Таким образом по оценкам Банка России российская экономика достигла докризисного уровня, о чем свидетельствуют индикаторы потребительского и инвестиционного спроса.

Центральный банк в течении 1 полугодия 2021 года из-за роста потребительской инфляции несколько раз повышал ключевую ставку с 4,25% до уровня 5,5%, постепенно ужесточая денежно-кредитную политику. На формирование относительных показателей банковского сектора оказывала влияние динамика курса рубля, а также отзыв и аннулирование лицензий у ряда кредитных организаций, за исключением случаев аннулирования лицензий в связи с процедурами реорганизации. По состоянию на 1 июля 2021 года количество действующих кредитных организаций составило 378 кредитные организации, в том числе банки - 341.

Государственная регистрация ОАО Банк «Кузнецкий» произошла 19.01.2012 г. путем реорганизации ООО Банк «Кузнецкий» в форме преобразования. Решением общего собрания акционеров Банка (протокол № 1 от 01.07.2015 г.) наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации: Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий». В ноябре 2018 года ПАО Банк «Кузнецкий» получил базовую лицензию на продолжение своей деятельности в рамках перехода на пропорциональное регулирование.

Сферой основной деятельности ПАО Банк «Кузнецкий» является оказание банковских услуг на основании Устава и полученных лицензий.

Концепция универсальной кредитной организации позволяет Банку избежать необходимости переориентации деятельности при изменении условий на финансовых рынках.

Результаты деятельности банка за 5 последних завершенных финансовых лет оцениваются органами управления Банка как положительные. Об этом, в частности, свидетельствуют рост таких показателей как активы, капитал, прибыль.

ПАО Банк «Кузнецкий» имеет стабильное финансовое положение и высокие темпы развития. Более 13% всех хозяйствующих субъектов Пензенского региона являются клиентами Банка. Банк имеет 30 точек обслуживания клиентов в Пензенском регионе и два за его пределами (в городах Самаре и Чебоксарах). По состоянию на 01.07.2021 г. величина активов Банка составила 6,6млрд. руб., размер собственного капитала – 645млн. руб., чистая прибыль за 1полугодие текущего года 47,5 млн. руб.

Основным фактором, позитивно влияющим на кредитоспособность ПАО Банк «Кузнецкий», является высокое качество активов и диверсифицированная клиентская база. Норматив ликвидности ПАО Банк «Кузнецкий» существенно превышает минимально допустимые значения, установленные Банком России, а качественный портфель ценных бумаг создает дополнительную подушку ликвидности за счет возможного рефинансирования в ЦБ.

ПАО Банк «Кузнецкий» специализируется на комплексном обслуживании клиентов малого и среднего бизнеса, включая кредитование, а также выпуске платежных карт для сотрудников корпоративных клиентов (зарплатные проекты) и межбанковских операциях.

В соответствии с рейтингами информационного агентства Куар.ru по состоянию на 1 июля 2021 года Банк занимает 203 -е и 251-е место среди банков России по размеру активов и собственного капитала соответственно¹.

ПАО Банк «Кузнецкий», являясь единственным региональным банком, успех своего развития неразрывно связывает с развитием Пензенского региона и стремится к укреплению своего потенциала и реализации возможностей российского рынка.

Развитие бизнеса сосредоточено на привлечении средств юридических лиц в депозиты, опережающем росте объемов корпоративного кредитования и активном продвижении расчетно-кассового обслуживания как юридических, так и физических лиц.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:

Мнения членов органов управления кредитной организации – эмитента совпадают.

¹ <https://www.kuap.ru/banks/ranks/>

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:

Особые мнения отсутствуют.

4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента

В составе информации, содержащейся в настоящем пункте во II квартале 2021 года изменений, не происходило.

4.8. Конкуренты кредитной организации – эмитента

В составе информации, содержащейся в настоящем пункте во II квартале 2021 года изменений, не происходило.

V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента

Описание структуры органов управления кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации – эмитента:

В составе информации, содержащейся в настоящем пункте во II квартале 2021 года изменений, не происходило.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента либо иного аналогичного документа:

В банке имеется "Кодекс корпоративного управления ПАО Банк «Кузнецкий».

Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав и внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления кредитной организации – эмитента:

Во II квартале 2021 года изменения в устав и в иные внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления ПАО Банк «Кузнецкий», не вносились.

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента

<i>Персональный состав</i>	<i>Совета директоров кредитной организации - эмитента.</i>
Фамилия, имя, отчество	1. Голяев Евгений Викторович
Год рождения:	1960 г.
Сведения об образовании:	1. Пензенский политехнический институт, 1982 г., радиоинженер. 2. Пензенский государственный университет, 1998 г., экономист-менеджер.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
26.03.2005 г.	по настоящее время	член Совета директоров	АО «ВИЗИТ»
27.04.2007 г.	по настоящее время	член Совета директоров	АО «ПЕНЗТИСИЗ»
28.06.2011 г.	по настоящее время	член Совета директоров	АО «Волгостальмонтаж»
11.03.2013 г.	30.12.2015 г.	Президент	РОО «Пензенский «Бизнес-клуб»
21.12.2009 г.	Занимает должность по настоящее время	Заместитель генерального директора по маркетингу	ОАО «Визит»
28.10.2010 г.	Занимает должность по настоящее время	Старший аудитор	ООО «Бизнес Консалтинг»
26.04.2013 г.	Занимает должность по настоящее время	Член Совета директоров	ПАО Банк «Кузнецкий»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,5121449	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,5121449	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимал.**

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): **является председателем комитета Совета директоров Банка по аудиту.**

Фамилия, имя, отчество	2. Дралин Михаил Александрович
Год рождения:	1972 г.
Сведения об образовании:	1. Пензенский государственный технический университет, 1995г., инженер - системотехник. 2. Всероссийский заочный финансово-экономический институт, г. Москва, 1997г., экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата	Дата	Наименование должности	Полное фирменное наименование
------	------	------------------------	-------------------------------

вступления в (назначения на) должность	завершения работы в должности		организации
17.09.2015	28.04.2017	Председатель Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
29.04.2017	настоящее время	Председатель Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
20.04.2012	настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			27,9857559 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			27,9857559 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			0 шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			0 %
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			0 шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимал.**

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): не участвует.

Фамилия, имя, отчество	3. Есяков Дмитрий Сергеевич
Год рождения:	1993 г.
Сведения об образовании:	1.Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова, г. Москва, 2014 г., Бакалавр Экономики. 2.Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова, г. Москва, 2016 г., Магистр Экономики

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
20.06.2013 г.	настоящее время	Заместитель Председателя Совета директоров	АО «Мир Цветов»
23.10.2014	01.12.2015	Генеральный директор	ООО «РБКЦ»

02.12.2015	настоящее время	Генеральный директор	ООО «РБКЦ»
29.12.2015	31.12.2015	Ведущий специалист планово-экономического отдела	Центральные электрические сети - филиал ПАО «МОЭСК»
14.01.2016	31.03.2016	Ведущий инженер отдела по реализации дополнительных услуг.	Московские высоковольтные сети - филиал ПАО «МОЭСК»
01.04.2016	27.02.2017	Главный специалист отдела по реализации дополнительных услуг	Московские высоковольтные сети - филиал ПАО «МОЭСК»
15.02.2017 г.	настоящее время	Генеральный директор	ООО «ИНВЕСТРЕГИОНГРУПП»
01.03.2017	28.05.2018	Главный специалист отдела Финансового анализа	ПАО «Россети»
05.06.2018	настоящее время	Советник Председателя Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
01.07.2018	настоящее время	Заместитель генерального директора по экономике и финансам	ООО «Энергоаудитконсалтинг»
24.09.2018 г	настоящее время	Генеральный директор	ООО «ОФТАЙМ»
29.03.2019 г.	настоящее время	член Совета директоров	ЗАО «ПЕНЗЕНСКАЯ ГОРЭЛЕКТРОСЕТЬ»
01.09.2020	настоящее время	Исполнительный директор	ООО «УК РЦШ»
25.06.2021	настоящее время	член Совета директоров	АО «Пензенский тепличный комбинат»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	2,4481248	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	2,4481248	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной	0	шт.

организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
--	--	--

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимал.**

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): **является членом комитета Совета директоров Банка по аудиту.**

Фамилия, имя, отчество	4. Ларюшкин Николай Иванович
Год рождения:	1948 г.
Сведения об образовании:	1. Куйбышевский политехнический институт, 1979г., инженер

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
20.04.2012	настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
13.04.2016	настоящее время	Член Совета директоров	ОАО «ЭЛЕКТРООПОРА-Р»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	24,9340337	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	24,9340337	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности

(банкротстве): **не занимал.**

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): не участвует.

Фамилия, имя, отчество	5. Пахомов Александр Петрович
Год рождения:	1964 г.
Сведения об образовании:	1. Пензенский политехнический институт, 1987г., инженер электромеханик.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
17.06.2014	настоящее время	Генеральный директор	Открытое акционерное общество «Надежда»
29.05.2015	настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Надежда»
22.01.2016	12.07.2018 г.	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «Акванайс»
02.03.2016	настоящее время	Председатель Совета директоров	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
29.06.2021 г.	настоящее время	Директор	ООО «АВВ»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимал.**

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): **является членом комитета Совета директоров Банка по аудиту.**

Пахомов Александр Петрович является независимым членом Совета директоров.

Персональный состав	Правления кредитной организации - эмитента. (До проведения годового Общего собрания акционеров, которое состоялось 13.05.2021 г.)
----------------------------	--

Фамилия, имя, отчество	1.Дралин Михаил Александрович
Год рождения:	1972 г.
Сведения об образовании:	1. Пензенский государственный технический университет, 1995г., инженер - системотехник. 2. Всероссийский заочный финансово-экономический институт, г. Москва, 1997г., экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
17.09.2015	28.04.2017	Председатель Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
29.04.2017	настоящее время	Председатель Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
20.04.2012	настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	27,9857559	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	27,9857559	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии

судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимал.**

Фамилия, имя, отчество	2. Журавлёв Евгений Александрович
Год рождения:	1975 г.
Сведения об образовании:	1. Пензенский государственный технический университет, 1997г., экономист - менеджер.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
17.09.2015	28.04.2017	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
29.04.2017	31.05.2018	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
01.06.2018	21.05.2019	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
22.05.2019	24.09.2020	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
25.09.2020	13.05.2021	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
20.04.2012	13.05.2021	Член Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		0	шт
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента		0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в

области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимал.**

Фамилия, имя, отчество	З.Макушина Яна Викторовна
Год рождения:	1975 г.
Сведения об образовании:	1. Пензенский государственный технический университет, 1997г., экономист – менеджер 2. Всероссийский заочный финансово-экономический институт г. Москва, 1997г., экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
17.09.2015	28.04.2017	Главный бухгалтер	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
29.04.2017	31.05.2018	Главный бухгалтер	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
01.06.2018	21.05.2019	Главный бухгалтер	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
22.05.2019	24.09.2020	Главный бухгалтер	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
25.09.2020	13.05.2021	Главный бухгалтер	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
14.05.2021	настоящее время	Главный бухгалтер	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
20.04.2012	настоящее время	Член Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0	%

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекалась.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимала.**

Фамилия, имя, отчество	4.Зейналова Любовь Гамлетовна
Год рождения:	1975 г.
Сведения об образовании:	1. Пензенский государственный университет, 1999 г., экономист-менеджер

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
17.09.2015	28.04.2017	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
29.04.2017	31.05.2018	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
01.06.2018	21.05.2019	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
22.05.2019	24.09.2020	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
25.09.2020	13.05.2021	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»

14.05.2021	настоящее время	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
16.05.2014	настоящее время	Член Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			0 шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0 %
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			0 шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекалась.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимала.**

Фамилия, имя, отчество	5.Власов Вадим Николаевич
Год рождения:	1972 г.
Сведения об образовании:	1. Томский институт автоматизированных систем управления и радиоэлектроники, 1993 г., Инженер электронной техники 2. Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Пензенский государственный педагогический университет имени В.Г. Белинского», 2011 г., экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
24.10.2014	31.12.2017	Заместитель управляющего операционным офисом «Пензенский»	Филиала № 6318 Банка ВТБ 24 (ПАО)г.Самара
01.01.2018	31.12.2018	Заместитель управляющего операционным офисом. Администрация регионального операционного офиса	Филиала № 6318 Банка ВТБ 24 (ПАО)г. Самара

		«Пензенский»	
01.01.2019	11.01.2019	Управляющий директор. Администрация регионального операционного офиса «Пензенский»	Филиала №6318 Банка ВТБ (ПАО) в г. Самара
04.02.2019	09.08.2019	Управляющий директор. Управление по работе с клиентами МСБ Департамента продаж	ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие»
13.08.2019	12.11.2019	Советник Председателя Правления Аппарата советников	ПАО Банк «Кузнецкий»
13.11.2019	24.09.2020	Заместитель Председателя Правления	ПАО Банк «Кузнецкий»
25.09.2020	13.05.2021	Заместитель Председателя Правления	ПАО Банк «Кузнецкий»
14.05.2021	Настоящее время	Заместитель Председателя Правления	ПАО Банк «Кузнецкий»
25.09.2020	Настоящее время	Член Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			0 шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			0 %
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			0 шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимал.**

Персональный состав	Правления кредитной организации - эмитента. (После проведения годового Общего собрания акционеров, которое состоялось 13.05.2021 г.)
----------------------------	---

Фамилия, имя, отчество	1.Дралин Михаил Александрович
Год рождения:	1972 г.
Сведения об образовании:	- Пензенский государственный технический университет, 1995г., инженер - системотехник.

	- Всероссийский заочный финансово-экономический институт, г. Москва, 1997г., экономист
--	--

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
17.09.2015	28.04.2017	Председатель Правления	Публичное акционерное общество «Кузнецкий» Банк
29.04.2017	настоящее время	Председатель Правления	Публичное акционерное общество «Кузнецкий» Банк
20.04.2012	настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Кузнецкий» Банк

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	27,9857559	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	27,9857559	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимал.**

Фамилия, имя, отчество	2.Макушина Яна Викторовна
Год рождения:	1975 г.
Сведения об образовании:	1. Пензенский государственный технический университет, 1997г., экономист – менеджер 2. Всероссийский заочный финансово-экономический институт г. Москва, 1997г., экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
17.09.2015	28.04.2017	Главный бухгалтер	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
29.04.2017	31.05.2018	Главный бухгалтер	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
01.06.2018	21.05.2019	Главный бухгалтер	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
22.05.2019	24.09.2020	Главный бухгалтер	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
25.09.2020	13.05.2021	Главный бухгалтер	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
14.05.2021	настоящее время	Главный бухгалтер	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
20.04.2012	настоящее время	Член Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или	0	%

зависимого общества кредитной организации - эмитента		
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекалась.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимала.**

Фамилия, имя, отчество	Зейналова Любовь Гамлетовна
Год рождения:	1975 г.
Сведения об образовании:	-Пензенский государственный университет, 1999 г., экономист-менеджер

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
17.09.2015	28.04.2017	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
29.04.2017	31.05.2018	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
01.06.2018	21.05.2019	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
22.05.2019	24.09.2020	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
25.09.2020	13.05.2021	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
14.05.2021	настоящее время	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
16.05.2014	настоящее время	Член Правления	Публичное акционерное

			общество Банк «Кузнецкий»
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0	%	
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.	
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%	
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.	

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекалась.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимала.**

Фамилия, имя, отчество	4.Власов Вадим Николаевич
Год рождения:	1972 г.
Сведения об образовании:	1. Томский институт автоматизированных систем управления и радиоэлектроники, 1993 г., Инженер электронной техники 2. Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Пензенский государственный педагогический университет имени В.Г. Белинского», 2011 г., экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
24.10.2014	31.12.2017	Заместитель управляющего операционным офисом «Пензенский»	Филиала № 6318 Банка ВТБ 24 (ПАО)г.Самара
01.01.2018	31.12.2018	Заместитель управляющего операционным офисом. Администрация регионального операционного офиса	Филиала № 6318 Банка ВТБ 24 (ПАО)г. Самара

		«Пензенский»	
01.01.2019	11.01.2019	Управляющий директор. Администрация регионального операционного офиса «Пензенский»	Филиала №6318 Банка ВТБ (ПАО) в г. Самара
04.02.2019	09.08.2019	Управляющий директор. Управление по работе с клиентами МСБ Департамента продаж	ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие»
13.08.2019	12.11.2019	Советник Председателя Правления Аппарата советников	ПАО Банк «Кузнецкий»
13.11.2019	24.09.2020	Заместитель Председателя Правления	ПАО Банк «Кузнецкий»
25.09.2020	13.05.2021	Заместитель Председателя Правления	ПАО Банк «Кузнецкий»
14.05.2021	Настоящее время	Заместитель Председателя Правления	ПАО Банк «Кузнецкий»
25.09.2020	Настоящее время	Член Правления	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации эмитента			0 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			0 шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			0 %
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			0 шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: **не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не занимал.**

5.3. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом

Совет директоров

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или))	Размер вознаграждения,
---------------	---	------------------------

	компенсации расходов, иное)	руб.
1	2	3
«01» января 2021 года	Вознаграждения за участие в работе Совета директоров	360 000
	Дивиденды	0
«01» июля 2021 года	Вознаграждения за участие в работе Совета директоров	0
	Дивиденды	18 440 420

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

В текущем финансовом году соглашения с членами Совета директоров банка не заключались. Вознаграждения за участие в работе Совета директоров, выплачиваются на основании протокола годового Общего собрания акционеров ПАО Банк «Кузнецкий».

Правление

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2021 года	Оплата труда (в т. ч. премии, ежегодный отпуск, иное)	16 786 658
	Вознаграждения за членство в Правлении	1 380 000
«01» июля 2021 года	Оплата труда (в т. ч. премии, ежегодный отпуск, иное)	13 831 950
	Вознаграждения за членство в Правлении	560 000

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

28.06.2019 г. на основании изменений в Положение об оплате труда и изменений в Положение о льготах и компенсациях высших менеджеров, утвержденных Советом директоров Банка, с лицами, избранными членами Правления заключены дополнительные соглашения к трудовым договорам об установлении ежемесячной выплаты за членство в Правлении начиная с 22.05.2019 г.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля.

В систему органов внутреннего контроля Банка включаются:

- органы управления (Общее собрание акционеров; Совет директоров Банка; Правление Банка; Председатель Правления Банка);

- Ревизионная комиссия Банка;

- главный бухгалтер Банка (его заместители);

- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка: служба внутреннего аудита; служба внутреннего контроля; отдел управления рисками; ответственный сотрудник - специальное должностное лицо, отвечающее за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях.

- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка, состоящей из трех членов, избираемой на годовом Общем собрании акционеров до следующего годового Общего собрания акционеров. Члены Ревизионной комиссии Банка не могут быть одновременно членами Совета директоров Банка, а также занимать должности в исполнительных органах управления Банка. Членами Ревизионной комиссии Банка могут быть сотрудники Банка в количестве не более 2/3 от общего количественного состава Ревизионной комиссии Банка.

Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка определяется Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров), владеющего (владельцев) в совокупности не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.

Главными задачами Ревизионной комиссии Банка являются:

- а) осуществление контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
- б) обеспечение наблюдения за соответствием совершаемых Банком финансово-хозяйственных операций законодательству Российской Федерации и Уставу Банка;
- в) осуществление независимой оценки информации о финансовом состоянии Банка.

Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка, для проверки текущих дел Банка, а также независимой проверки деятельности Службы внутреннего аудита Банк ежегодно привлекает аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком и его акционерами.

Аудитор утверждается Общим собранием акционеров. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

Сведения об организации системы управления рисками и внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, в том числе:

Информация о наличии комитета по аудиту совета директоров эмитента, его функциях, персональном и количественном составе:

Комитет является коллегиальным совещательным органом, созданным в целях содействия эффективному выполнению функций Совета директоров ПАО Банк «Кузнецкий» в части контроля за финансово-хозяйственной деятельностью ПАО Банк «Кузнецкий». Деятельность Комитета осуществляется в соответствии с компетенцией, определенной Положением. Комитет не является органом управления Банка согласно законодательству Российской Федерации.

Комитет представляет Совету директоров заключения и рекомендации по рассматриваемым вопросам в рамках своей компетенции. Комитет представляет Совету директоров годовой отчет о проделанной работе, а также отчет о своей деятельности в любое время по требованию Совета директоров.

При осуществлении своей деятельности Комитет руководствуется законодательством Российской Федерации, уставом Банка, Положением о Совете директоров ПАО Банк «Кузнецкий», настоящим Положением и иными внутренними документами Банка, а также Кодексом корпоративного управления, рекомендованным к применению письмом Банка России от 10.04.2014г. N06-52/2463 "О Кодексе корпоративного управления".

Компетенция и обязанности Комитета распространяются на следующие ключевые области: бухгалтерская (финансовая) отчетность, управление рисками, внутренний контроль и корпоративное управление (в части задач внутреннего аудита), внутренний и внешний аудит, а также противодействие противоправным действиям.

К компетенции и обязанностям Комитета относятся:

➤ В области бухгалтерской (финансовой) отчетности:

- 1) контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- 2) анализ существенных аспектов учетной политики Банка;
- 3) участие в рассмотрении существенных вопросов и суждений в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

➤ В области управления рисками, внутреннего контроля и в области корпоративного управления:

1) контроль за надежностью и эффективностью системы управления рисками и внутреннего контроля, системы корпоративного управления, включая оценку эффективности процедур управления рисками и внутреннего контроля Банка, практики корпоративного управления, и подготовка предложений по их совершенствованию;

2) анализ и оценка исполнения политики Банка в области управления рисками и внутреннего контроля;

3) контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Банком требований законодательства Российской Федерации, а также этических норм, правил и процедур Банка, требований бирж;

4) анализ и оценка исполнения политики Банка по управлению конфликтом интересов.

➤ В области проведения внутреннего и внешнего аудита:

- 1) обеспечение независимости и объективности осуществления функции внутреннего аудита;
- 2) рассмотрение политики Банка в области внутреннего аудита (Положения о внутреннем аудите);
- 3) рассмотрение плана деятельности и бюджета Службы внутреннего аудита Банка;
- 4) рассмотрение вопросов о назначении (освобождении от должности) руководителя Службы внутреннего аудита и размере его вознаграждения;

5) рассмотрение существующих ограничений полномочий или бюджета на реализацию функции внутреннего аудита, способных негативно повлиять на эффективное осуществление функции внутреннего аудита;

6) анализ и оценка эффективности осуществления функции внутреннего аудита;

7) оценка независимости, объективности и отсутствия конфликта интересов внешних аудиторов Банка, включая оценку кандидатов в аудиторы Банка, выработку предложений по утверждению и отстранению внешних аудиторов Банка, по оплате их услуг и условиям их привлечения;

8) надзор за проведением внешнего аудита и оценка качества выполнения аудиторской проверки и заключений аудиторов;

9) обеспечение эффективного взаимодействия между Службой внутреннего аудита Банка и внешними аудиторами Банка;

10) разработка и контроль за исполнением политики Банка, определяющей принципы оказания Банку аудиторских услуг и сопутствующих аудиту услуг.

➤ В области противодействия противоправным и (или) недобросовестным действиям работников Банка и третьих лиц:

1) оценка и контроль эффективности функционирования системы оповещения о потенциальных случаях недобросовестных действий работников Банка и третьих лиц, а также об иных нарушениях в Банке;

2) надзор за проведением специальных расследований по вопросам потенциальных случаев мошенничества, недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации;

3) контроль за реализацией мер, принятых исполнительными органами и иными ключевыми руководящими работниками Банка по фактам информирования о потенциальных случаях недобросовестных действий работников и иных нарушениях.

В компетенцию и обязанности Комитета входит также контроль за соблюдением информационной политики Банка.

Комитет обязан:

1) своевременно информировать Совет директоров о своих разумных опасениях и любых не характерных для деятельности Банка обстоятельствах, которые стали известны Комитету в связи с реализацией его полномочий;

2) представлять отчет о деятельности Комитета и об оценке проведения внутреннего и внешнего аудита Общества для включения в годовой отчет Банка.

Комитет подотчетен в своей деятельности Совету директоров и отчитывается перед ним о каждом проведенном заседании Комитета.

Комитет состоит из трех членов, которые определены Советом директоров из своего состава по представлению председателя Совета директоров сроком до следующего годового Общего собрания акционеров Банка. Персональный состав Комитета Совета директоров ПАО Банк «Кузнецкий» по аудиту:

Голяев Евгений Викторович – член Совета директоров, Председатель Комитета Совета директоров по аудиту,

Пахомов Александр Петрович – Председатель Совета директоров, член Комитета Совета директоров по аудиту,

Есяков Дмитрий Сергеевич – член Совета директоров, член Комитета Совета директоров по аудиту.

Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), его задачах и функциях:

В Банке действует отдел управления рисками. Основная задача отдела управления рисками – управление рисками банковской деятельности.

В соответствии с поставленными задачами на отдел управления рисками возлагаются следующие основные функции:

1. Разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и/или снижению уровня банковских рисков;

2. Контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых при мониторинге рисков Банка;

3. Разработка и апробация методик выявления, классификации и оценки банковских рисков, осуществление контроля за их актуальностью и эффективностью, разработка методологии ВПОДК

4. Оценка финансовой устойчивости Банка в соответствии с Указанием Банка России от 11.06.2014г. (ред. от 26.12.2017г.) № 3277-У «О методиках оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» и оценка классификационной группы Банка в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»;

5. Проведение стресс-тестирования различных видов банковских рисков;

6. Своевременное информирование Правления Банка:

- обо всех вновь выявленных рисках,
- обо всех выявленных нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы управления рисками.

7. Составление отчетов об уровне банковских рисков, а также отчетности по внутренним процедурам оценки достаточности капитала и предоставление указанных отчетов Правлению Банка и Совету директоров.

8. Осуществление мониторинга и контроля уровня банковских рисков.

9. Координация процесса управления рисками.

10. Осуществление мониторинга реализации стратегии по управлению рисками.

11. Информирование руководства о допущенных превышениях лимитов показателей, используемых при мониторинге рисков Банка.

12. Разработка внутренней отчетности по контролю за уровнем достаточности собственных средств (капитала) Банка.

13. Выявление рисков, присущих деятельности Банка, и потенциальных рисков, определение значимых рисков и их оценка

14. Агрегирование количественных оценок значимых рисков и контроль за их объемами.

15. Обеспечение выполнения установленных Банком России значений нормативов путем установления лимитов.

16. Разработка в рамках своей компетенции предложений и (или) рекомендаций по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, ее подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба ее деятельности.

Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) - структурное подразделение и (или) служащие Банка, осуществляющие функции, связанные с управлением регуляторным риском.

Служба внутреннего контроля в своей деятельности подчинена и подотчетна Правлению и Председателю Правления Банка. Руководитель и служащие службы внутреннего контроля входят в штат кредитной организации. Функциональные обязанности Службы внутреннего контроля определяются внутренними документами Банка, в частности Положением о службе внутреннего контроля. Основными целями деятельности Службы внутреннего контроля Банка являются:

1. Предупреждение возникновения регуляторного риска в процессе осуществления Банком своей деятельности.

2. Защита интересов Банка, его акционеров и прав клиентов (вкладчиков).

3. Обеспечение соблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних нормативных документов Банка.

4. Организация мер по минимизации последствий регуляторного риска, в случае их наступления, его своевременная идентификация и оценка.

5. Исключение возможностей вовлечения Банка и его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

Информация о наличии у эмитента отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, его задачах и функциях.

Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, на основании Устава ПАО Банк «Кузнецкий», «Положения о Службе внутреннего аудита», утвержденного Советом директоров 26.02.2021г. и внутренних документов Банка, утвержденных Советом директоров в отношении деятельности Службы внутреннего аудита. Рассмотрение политики Банка в области внутреннего аудита

осуществляется Комитетом Совета директоров ПАО Банк «Кузнецкий» по аудиту. СВА действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка и в своей деятельности подчинена и подотчетна Совету директоров Банка. Порядок взаимодействия СВА с исполнительными органами Банка определен внутренними документами.

Служба внутреннего аудита является самостоятельным структурным подразделением Банка, входит в систему органов внутреннего контроля.

Общее руководство Службой внутреннего аудита осуществляет Руководитель Службы внутреннего аудита. Назначение на должность и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего аудита осуществляется по согласованию с Советом директоров Банка. Рассмотрение вопросов о назначении (освобождении от должности) руководителя Службы внутреннего аудита и размере его вознаграждения осуществляется Комитетом Совета директоров ПАО Банк «Кузнецкий» по аудиту.

Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего аудита, профессиональную компетентность ее руководителя и сотрудников, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций.

Целью деятельности Службы внутреннего аудита является оценка соответствия системы внутреннего контроля задачам деятельности Банка, выявление недостатков, разработка предложений и осуществление контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка на основе мониторинга системы внутреннего контроля.

В соответствии с поставленными задачами, СВА выполняет следующие функции:

1. Проверяет и оценивает эффективность системы внутреннего контроля в целом, выполнение решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления, Председателя Правления).

2. Проверяет эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноту применения указанных документов.

3. Проверяет надежность функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

4. Проверяет и тестирует достоверность, полноту и своевременность бухгалтерского учета и отчетности, а также надежность (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.

5. Проверяет применяемые способы (методы) обеспечения сохранности имущества Банка.

6. Оценивает экономическую целесообразность и эффективность совершаемых Банком операций и других сделок.

7. Проверяет процессы и процедуры внутреннего контроля.

8. Проверяет деятельности службы внутреннего контроля и отдела управления рисками.

Сведения о политике эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля, а также о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации

Политика Банка по управлению рисками нацелена на устойчивое развитие Банка, построение долгосрочного и эффективного бизнеса с максимальной прибылью и минимизацией всех рисков, сопутствующих банковской деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики.

Конечной целью управления рисками является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности Банка с помощью количественного измерения рискованных позиций и оценки возможных потерь.

Созданная в Банке комплексная система управления рисками постоянно совершенствуется, соответствуя объему и структуре проводимых Банком операций. В Банке действует Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий», Порядок управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий».

Советом директоров ПАО Банк «Кузнецкий» утверждены Концепция организации системы внутреннего контроля, Положение о системе внутреннего контроля в ПАО Банк «Кузнецкий», Комплаенс

политика, Положение о порядке мониторинга системы внутреннего контроля в ПАО Банк «Кузнецкий».

В Банке разработаны Положение об инсайдерской информации ПАО Банк «Кузнецкий», Правила внутреннего контроля ПАО Банк «Кузнецкий» по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком, Политика ПАО Банк «Кузнецкий» по противодействию коррупции.

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:

Члены ревизионной комиссии кредитной организации – эмитента

Фамилия, имя, отчество	Садчиков Алексей Вячеславович
Год рождения:	1982 г.
Сведения об образовании:	ГОУВПО Пензенский Государственный Педагогический Университет им. В.Г. Белинского., 2004 г., экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
08.03.2006	Настоящее время	ООО «Аквилон-Лизинг»	Генеральный директор
04.12.2015	Настоящее время	ООО «Актив-Инвест»	Генеральный директор
12.05.2008	Настоящее время	ООО «АМС»	Генеральный директор
01.02.2016	15.04.2019	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Советник Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,000885	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0,000885	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента: *не имеет*.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: *не привлекалась*.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна

из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *не занимала.*

Фамилия, имя, отчество	Норкина Анна Валентиновна
Год рождения:	1967 г.
Сведения об образовании:	Московский ордена Дружбы народов кооперативный институт, 1988 г., экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
14.05.2013	13.05.2019	Пензенский филиал Акционерного общества «Акционерный Банк «Россия»»	Главный бухгалтер
05.09.2019	14.06.2020	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Руководитель сектора методологии учета и оформления банковских операций Отдела методологии
15.06.2020.	настоящее время	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Руководитель сектора налогообложения Отдела бухгалтерского учета и отчетности

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента: *не имеет.*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: *не привлекалась.*

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *не занимала.*

Фамилия, имя, отчество	Шматкова Оксана Витальевна
Год рождения:	1975 г.
Сведения об образовании:	Всероссийский заочный финансово-экономический институт, 1998 г., финансы и кредит-экономист.

--	--

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
17.09.2015	02.06.2019	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Заместитель руководителя Службы сводной отчетности
03.06.2019	настоящее время	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Руководитель Службы сводной отчетности

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента: *не имеет.*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: *не привлекалась.*

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *не занимала.*

Руководитель службы внутреннего аудита кредитной организации – эмитента

Фамилия, имя, отчество	1. Слаква Галина Николаевна
Год рождения:	1972 г.
Сведения об образовании:	1. Кузнецкий промышленно-экономический техникум, 1991г., бухгалтер; 2. Всероссийский заочный финансово-экономический институт, г. Москва, 1997г., экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
17.09.2015	настоящее время	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Руководитель службы внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента: *не имеет.*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: *не привлекалась.*

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *не занимала.*

Руководитель службы внутреннего контроля кредитной организации – эмитента

Фамилия, имя, отчество	1. Успеньева Валентина Васильевна
Год рождения:	1980 г.
Сведения об образовании:	1. Пензенский технологический институт (завод-втуз), филиал Пензенского государственного университета, 2003г., экономист-менеджер.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
11.12.2015	09.01.2017	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Исполняющий обязанности руководителя Службы внутреннего контроля
10.01.2017	настоящее время	Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»	Руководитель Службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента: *не имеет*.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: *не привлекалась*.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *не занимала*.

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и(или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом

Ревизионная комиссия

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
«01» января 2021 года	Оплата труда (в т. ч. премии, надбавки к окладу), в т. ч. вознаграждение за участие в работе ревизионной комиссии	1 462 511 75 000
«01» июля 2021 года	Оплата труда (в т. ч. премии, надбавки к окладу), в т. ч. вознаграждение за участие в работе ревизионной комиссии	679 585 75 000

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

В текущем финансовом году соглашения с членами Ревизионной комиссии банка не заключались. Вознаграждения за участие в работе Ревизионной комиссии выплачивались на основании решения годового общего собрания акционеров ПАО Банк «Кузнецкий».

Решение о размере расходов, подлежащих компенсации уполномоченными органами управления эмитента, не принималось.

Служба внутреннего контроля

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
«01» января 2021 года	Оплата труда (в т. ч. премии, надбавки к окладу)	460 123
«01» июля 2021 года	Оплата труда (в т. ч. премии, надбавки к окладу)	275 292

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

В текущем финансовом году соглашения с членами Службы внутреннего контроля Банка не заключались.

Вознаграждение сотрудников осуществляется в соответствии с условиями трудового договора. Решение о размере расходов, подлежащих компенсации уполномоченными органами управления эмитента, не принималось.

Служба внутреннего аудита

Отчетная дата	Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
«01» января 2021 года	Оплата труда (в т. ч. премии, надбавки к окладу)	1 360 854
«01» июля 2021 года	Оплата труда (в т. ч. премии, надбавки к окладу)	687 127

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

В текущем финансовом году соглашения с членами Службы внутреннего аудита банка не заключались

Вознаграждение сотрудников осуществляется в соответствии с условиями трудового договора. Решение о размере расходов, подлежащих компенсации уполномоченными органами управления эмитента, не принималось.

5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды Отчетный период 01.01.2020 г.
Средняя численность работников, чел.	384
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	154 683 278
Выплаты социального характера работникам за отчетный период, руб.	283 000
Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды Отчетный период 01.04.2020г.
Средняя численность работников, чел.	378
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	40 170 968
Выплаты социального характера работникам за отчетный период, руб.	55 000
Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды Отчетный период 01.07.2020г.
Средняя численность работников, чел.	384
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	68 257 307

Выплаты социального характера работникам за отчетный период, руб.	125 000
Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды Отчетный период 01.10.2020г.
Средняя численность работников, чел.	383
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	109 316 238
Выплаты социального характера работникам за отчетный период, руб.	175 000
Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды Отчетный период 01.01.2021г.
Средняя численность работников, чел.	384
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	147 295 701
Выплаты социального характера работникам за отчетный период, руб.	230 000
Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды Отчетный период 01.04.2021г.
Средняя численность работников, чел.	390
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	38 588 066
Выплаты социального характера работникам за отчетный период, руб.	60 000
Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды Отчетный период 01.07.2021г.
Средняя численность работников, чел.	382
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	84 664 588
Выплаты социального характера работникам за отчетный период, руб.	110 000

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

Существенных изменений численности сотрудников за раскрываемый период не было.

Ключевыми сотрудниками для кредитной организации – эмитента, оказывающими существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность являются: Единоличный исполнительный орган, члены Правления кредитной организации – эмитента. Информация о них приведена в пункте 5.2 ежеквартального отчета.

Сотрудниками (работниками) эмитента не создан профсоюзный орган.

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Кредитная организация -эмитент не имеет перед сотрудниками (работниками) соглашения или обязательства, касающиеся возможности их участи в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Опционы эмитента сотрудникам (работникам) ПАО Банк «Кузнецкий» не предоставлены, возможность их предоставления не предусмотрена.

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:	22
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации – эмитента:	1

Общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям кредитной организации - эмитента и для составления которого номинальные держатели акций кредитной организации - эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации - эмитента), с указанием категорий (типов) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список:

Список лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров, составлен номинальным держателем по состоянию на 19.04.2021 г.

Количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента: 2043 лиц, владельцев обыкновенных акций кредитной организации.

Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя – 2 764 449 653 шт.

Иные списки лиц, для составления которых номинальные держатели акций кредитной организации - эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации – эмитента, в отчетном периоде не составлялись.

Эмитентами, являющимися акционерными обществами, указывается информация о количестве собственных акций, находящихся на балансе эмитента на дату окончания отчетного квартала, отдельно по каждой категории (типу) акций.

На дату окончания отчетного квартала собственные акции на балансе эмитента отсутствуют.

Эмитентами, являющимися акционерными обществами, указывается известная им информация о количестве акций эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций.

У Банка отсутствуют подконтрольные организации.

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:

Фамилия, имя, отчество:	1. Дралин Михаил Александрович	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		27,9857559 %
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		27,9857559 %

Фамилия, имя, отчество:	2. Ларюшкин Николай Иванович	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		24,9340338%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		24,9340338%

Фамилия, имя, отчество:	3. Есяков Сергей Яковлевич	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		21,2555157%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		21,2555157%

Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:

Полное наименование	1. Общество с ограниченной ответственностью «АМС»	
сокращенное наименование:	ООО «АМС»	
Место нахождения:	440000, г. Пенза, ул. Красная, строение 104, офис 505	
ИНН:	5836631343	
ОГРН:	1085836002625	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		5.104640 %
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		5.104640 %

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:

Сведения о лице, контролирующем акционера Банка

Лица, контролирующие акционера эмитента, владеющего не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, отсутствуют.

Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:

Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента Общества с ограниченной ответственностью «АМС», который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:

Фамилия, имя, отчество:	1. Дралин Михаил Александрович	
Размер доли участника в уставном капитале участника (акционера) эмитента		50 %
Размер доли принадлежащих участнику обыкновенных акций участника (акционера) эмитента	Участник эмитента не является акционерным обществом	

Размер доли лица, владеющего не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала акционера кредитной организации – эмитента Общества с ограниченной ответственностью «АМС» в уставном капитале эмитента	27,9857559 %
Размер доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента лица владеющего не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала акционера кредитной организации – эмитента Общества с ограниченной ответственностью «АМС»	27,9857559 %

Фамилия, имя, отчество:	2. Есякова Елена Владимировна
Размер доли участника в уставном капитале участника (акционера) эмитента	50 %
Размер доли принадлежащих участнику обыкновенных акций участника (акционера) эмитента	Участник эмитента не является акционерным обществом
Размер доли лица, владеющего не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала акционера кредитной организации – эмитента Общества с ограниченной ответственностью «АМС» в уставном капитале эмитента	0
Размер доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента лица владеющего не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала акционера кредитной организации – эмитента Общества с ограниченной ответственностью «АМС»	0

Лица, владеющие не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций у иных акционеров кредитной организации - эмитента, которые владеют не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, отсутствуют.

Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций.

Полное и сокращенное фирменные наименования	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий», НКО АО «НРД»
Место нахождения	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12
ИНН	7702165310
ОГРН	1027739132563
Контактные номера телефона и факса, адрес электронной почты	Телефон 7 495 234-48-27, факс 7 495 956-09-38, электронная почта info@nsd.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, наименование органа, выдавшего такую лицензию	Лицензия № 045-12042-000100 от 19 февраля 2009 г. профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, выданная ФСФР России без ограничения срока действия.
Количество обыкновенных акций эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на имя номинального держателя	2 764 449 653 обыкновенных акций эмитента
Количество привилегированных акций эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на имя номинального держателя	У эмитента отсутствуют привилегированные акции.

Иные номинальные держатели, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции Банка, составляющие не менее чем 5 % уставного капитала или не менее чем 5 % обыкновенных акций, отсутствуют.

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента, наличии специального права ("золотой акции")
Доли участия государства или муниципального образования в уставном капитале Банка нет. Специальное право («золотая акция») отсутствует.

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента

В соответствии с уставом кредитной организации – эмитента одному акционеру может принадлежать:

Ограничения отсутствуют.

Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения отсутствуют.

Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

Ограничения отсутствуют.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала кредитной организации при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к кредитной организации не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме. Банк России устанавливает порядок и критерии оценки финансового положения учредителей (участников) кредитной организации.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами.

Если иное не установлено федеральными законами, приобретение (за исключением случая, если акции (доли) приобретаются при учреждении кредитной организации) и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

Получение предварительного согласия Банка России требуется также в случае приобретения:

- 1) более 10 процентов акций, но не более 25 процентов акций кредитной организации;
- 2) более 10 процентов долей, но не более одной трети долей кредитной организации;
- 3) более 25 процентов акций кредитной организации, но не более 50 процентов акций;
- 4) более одной трети долей кредитной организации, но не более 50 процентов долей;
- 5) более 50 процентов акций кредитной организации, но не более 75 процентов акций;
- 6) более 50 процентов долей кредитной организации, но не более двух третей долей;
- 7) более 75 процентов акций кредитной организации;

8) более двух третей долей кредитной организации.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации (далее - установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации).

Требования, установленные настоящей статьей, распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций (долей) Банка, более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров (участников) Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции".

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала кредитной организации - эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за последний заверченный финансовый год, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

<i>Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации – эмитента «31» августа 2020 года</i>						
1	Дралин Михаил Александрович				27,9857 %	27,9857 %
2	Ларюшкин Николай Иванович				24,9340%	24,9340%
3	Есяков Сергей Яковлевич				21,2555%	21,2555%
<i>Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации – эмитента «19» апреля 2021 года</i>						
1	Дралин Михаил Александрович				27,9857 %	27,9857 %
2	Ларюшкин Николай Иванович				24,9340%	24,9340%
3	Есяков Сергей Яковлевич				21,2555%	21,2555%
4	ООО «АМС»				5,10464 %	5,10464 %

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имела заинтересованность, по итогам последнего отчетного квартала:

<i>Наименование показателя</i>	<i>Значение показателя за соответствующие отчетные периоды</i>
<i>Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность, штук/руб.</i>	13/48 905 758,09

<i>Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и в отношении которых общим собранием участников (акционеров) эмитента были приняты решения о согласии на их совершение или об их последующем одобрении, штук/руб.</i>	
<i>Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и в отношении которых советом директоров (наблюдательным советом) эмитента были приняты решения о согласии на их совершение или об их последующем одобрении, штук/руб.</i>	10/48 650 758,09

Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал:

Сделки (группа взаимосвязанных сделок), цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента, за последний отчетный квартал не совершались.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента по состоянию на 1 июля 2021 года и на 01 января 2021 года:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб. 01.01.2021	Значение показателя, руб. 01.07.2021
1	2	3	4
1	Депозиты в Банке России,	1 300 000 000,00	650 000 000,00
2	в том числе просроченные	0,00	0,00
3	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям,	7 091 920,50	66 786 490,30
4	в том числе просроченные	0,00	0,00
5	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам,	0,00	0,00
6	в том числе просроченные	0,00	0,00
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0,00	0,00
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0,00	0,00
9	в том числе просроченные	0,00	0,00
10	Вложения в долговые обязательства	1 119 756 310,67	1 223 034 978,02
11	в том числе просроченные	0,00	0,00

12	Расчеты по налогам и сборам	7 950 740,00	13 155 199,16
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	164 700,00	290 000,00
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	30 641 772,98	38 843 842,99
15	Расчеты по доверительному управлению	0,00	0,00
16	Прочая дебиторская задолженность	19 809 346,36	17 478 903,20
17	в том числе просроченная	518 666,76	473 777,42
18	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	49 536,51	0,00
19	Итого	2 485 464 327,02	2 009 589 413,67
20	в том числе просроченная	518 666,76	473 777,42

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента на 01.01.2021г.

1.

Полное фирменное наименование:	Центральный Банк Российской Федерации
Сокращенное фирменное наименование:	Центральный Банк Российской Федерации
Место нахождения юридического лица	107016, г. Москва, ул. Неглинная, 12
ИНН юридического лица (если применимо)	7702235133
ОГРН юридического лица (если применимо)	1037700013020
Сумма задолженности, руб.	1 450 889 500,00
Размер просроченной задолженности, руб.	0,00
Условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Задолженность не является просроченной

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации - эмитента.

2.

Полное фирменное наименование:	Министерство финансов Российской Федерации
Сокращенное фирменное наименование:	Минфин РФ
Место нахождения юридического лица	109097, г. Москва, ул. Ильинка, 9
ИНН юридического лица (если применимо)	7710168360
ОГРН юридического лица (если применимо)	1037739085636
Сумма задолженности, руб.	765 708 659,73
Размер просроченной задолженности, руб.	0,00
Условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Задолженность не является просроченной

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента на 01.07.2021г.

1.

Полное фирменное наименование:	Центральный Банк Российской Федерации
Сокращенное фирменное наименование:	Центральный Банк Российской Федерации
Место нахождения юридического лица	107016, г. Москва, ул. Неглинная, 12
ИНН юридического лица (если применимо)	7702235133
ОГРН юридического лица (если применимо)	1037700013020
Сумма задолженности, руб.	302 323 500,00
Размер просроченной задолженности, руб.	0,00
Условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Задолженность не является просроченной

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации - эмитента.

2.

Полное фирменное наименование:	Министерство финансов Российской Федерации
Сокращенное фирменное наименование:	Минфин РФ
Место нахождения юридического лица	109097, г. Москва, ул. Ильинка, 9
ИНН юридического лица (если применимо)	7710168360
ОГРН юридического лица (если применимо)	1037739085636
Сумма задолженности, руб.	721 406 500,00
Размер просроченной задолженности, руб.	0,00
Условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Задолженность не является просроченной

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, включена в состав ежеквартального отчета за первый квартал.

б) Отчетность, составленная в соответствии с международно-признанными правилами: Федеральным законом от 27.12.2018 N 567-ФЗ банки с базовой лицензией, не являющиеся головными кредитными организациями банковской группы и участниками банковской группы, освобождены от обязанности составлять финансовую отчетность на индивидуальной основе в соответствии с МСФО.

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1.	1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2 квартал 2021 года.	Приложение № 1
2.	2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 полугодие 2021 года.	Приложение № 1
3.	3. Приложение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, (публикуемая форма) на 01 июля 2021 года; - Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 июля 2021 года - Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 июля 2021 года; - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 июля 2021 года.	Приложение № 1
4.	4. Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года.	Приложение № 1

б) Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с международно-признанными правилами, на русском языке:

У банка отсутствует квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность на русском языке, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно-признанными.

7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента.

В связи с отсутствием Банка дочерних и зависимых обществ, сводная (консолидированная) финансовая отчетность кредитной организации - эмитента не составляется.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента.

Основные положения учетной политики кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента:

Учетная политика Банка приведена в приложении к ежеквартальному отчету за 1 квартал 2021 года. Во II квартале 2021 года существенные изменения в Учетную политику не вносились.

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.

Кредитная организация – эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года.

№ п/п	Вид и краткое описание имущества (объекта недвижимого имущества)	Содержание изменения (выбытия из состава имущества кредитной организации - эмитента; приобретение в состав имущества кредитной организации - эмитента)	Основание для выбытия из состава (приобретения в состав) имущества кредитной организации-эмитента	Дата приобретения или выбытия	Балансовая стоимость выбывшего имущества (тыс.руб.)	Цена отчуждения (приобретения) имущества в случае его возмездного отчуждения (приобретения) (тыс.руб)
1	Зем/участок пл.80000м2 Пензенская область, Шемышейский район, с.Каржимант, СПК "Рассвет" 6,8км юго-запад	Выбытие (ДАПП)	Договор КП земельного участка от 18.03.2021	18.03.2021	70	45
2	Нежилое помещение пл.636,0кв.м по адресу: г.Пенза, ул. Красная, 104, 2 этаж	Выбытие нежилого помещения	Договор КП б/н от 07.06.2021	07.06.2021	34 912	31 700
3	Земельный участок г.Пенза ул.Красная, 104	Выбытие земельного участка	Договор КП б/н от 07.06.2021	07.06.2021	-	65

4	Нежил.поме- щение об.пл.660,4 кв.м.- по адр.:г. Пенза, ул. Кронштадтск ая, д.1	Выбытие (ДАПП)	Договор КП б/н от 22.06.2021	25.06.2021	29 152	31 673
5	Доля в праве общ.дол.соб- ти зем.участка общ.пл. 9213 кв.м.,по адресу: г.Пенза,ул. Кронштадтск ая,д.1	Выбытие (ДАПП)	Договор КП б/н от 22.06.2021	25.06.2021	272	327

7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

За период с даты начала последнего завершеного отчетного года и до даты окончания отчетного квартала судебных процессов, участие в которых могло бы существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Банка, не было.

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	225 034 908,75	руб.
---	----------------	------

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
Обыкновенные акции	225 034 908,75	100
Привилегированные акции	0	0

Величина уставного капитала, приведенная в настоящем пункте, соответствует Уставу ПАО Банк «Кузнецкий».

Акции кредитной организации - эмитента **не обращаются** за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента), удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента.

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

За заверченный 2020 год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, изменений размера уставного капитала эмитента, не было.

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами)

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации - эмитента, а также итогов голосования

В составе информации, содержащейся в настоящем пункте, во II квартале 2021 года изменений не происходило.

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Кредитная организация-эмитент не владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала в коммерческих организациях.

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер которой составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествующего дате совершения сделки

Сделки (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, состоящего из 12 месяцев, предшествующего дате совершения сделки, отсутствуют.

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний завершенный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

объект присвоения кредитного рейтинга:	Кредитная организация-эмитент
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	B+(RU)

История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершенный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

22.05.2020г. – Акционерным обществом «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» Банку присвоен кредитный рейтинг на уровне B+(RU)

22.05.2020г. – отозван кредитный рейтинг ruB, присвоенный Акционерным обществом «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» в связи отказом ПАО Банк «Кузнецкий» от пролонгации договора об осуществлении рейтинговых действий.

17.05.2021г. – Акционерным обществом «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» подтвержден кредитный рейтинг Банка на уровне B+(RU)

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство»		
Сокращенное фирменное наименование:	АО «АКРА»		
Место нахождения:	115035,	г. Москва,	115035
	Садовническая наб., 75		

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

<https://www.acra-ratings.ru>

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Количество объявленных акций:

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

В составе информации, содержащейся в настоящем пункте, во II квартале 2021 года изменений не происходило.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

Предыдущие выпуски эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента, отсутствуют

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Выпуски эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента, отсутствуют

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

Выпуски эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента, отсутствуют

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением

Кредитная организация - эмитент не размещала облигации с обеспечением.

8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием

Кредитная организация - эмитент не размещала облигации с ипотечным покрытием

8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями

Кредитная организация - эмитент не размещала облигации с заложенным обеспечением денежными требованиями

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

В составе информации, содержащейся в настоящем пункте, во II квартале 2021 года изменений не происходило.

В случае если в обращении находятся документарные ценные бумаги эмитента с обязательным централизованным хранением, указывается на это обстоятельство, а также указываются следующие сведения о каждом из депозитариев, осуществляющих обязательное централизованное хранение документарных ценных бумаг эмитента с обязательным централизованным хранением.

Документарные ценные бумаги эмитента с обязательным централизованным хранением в обращении не находятся.

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам.

К законодательным актам, регулирующим вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам, относится Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями).

8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента

8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации – эмитента:

На годовом общем собрании, состоявшемся в 2016 г. принято решение по результатам 2015 финансового года дивиденды не начислять и не выплачивать.

Наименование показателя	2017 год
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Годовое общее собрание акционеров 28.04.2017 г. 02.05.2017 г. № 1
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,00088875099
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	20 000 000
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	09 мая 2017 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	за 2016 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не позднее 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные)	Денежные средства

средства, иное имущество)	
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	20
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	20 000 000
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Выплачены в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Нет
Наименование показателя	2017 год
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Внеочередное общее собрание акционеров 28.09.2017 г. 29.09.2017 г. № 2
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,00017775020
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	4 000 000
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	09 октября 2017 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	за первое полугодие 2017 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не позднее 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	32,98 %
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	4 000 000
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	
В случае если объявленные дивиденды не выплачены	Выплачены в полном объеме

или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	нет

На годовом общем собрании, состоявшемся в 2018 г. принято решение по результатам 2017 финансового года дивиденды не начислять и не выплачивать.

Наименование показателя	2019 год
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Годовое общее собрание акционеров 21.05.2019 г. 22.05.2019 г. № 1
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,00084431345
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	19 000 000
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	01 июня 2019 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	за 2018 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не позднее 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	32,41 %
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	19 000 000
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Выплачены в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	нет
Наименование показателя	2019 год
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные
Орган управления кредитной организации - эмитента,	Внеочередное общее собрание

принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	08.11.2019 г. 11.11.2019 г. № 2
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,00066656324
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	15 000 000
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	19 ноября 2019 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	за 9 месяцев 2019 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не позднее 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	41,25 %
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	15 000 000
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Выплачены в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	нет

На годовом общем собрании, состоявшемся в 2020 г. принято решение по результатам 2019 финансового года дивиденды не начислять и не выплачивать.

Наименование показателя	2021 год
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Годовое общее собрание 13.05.2021 г. 14.05.2021 г. № 1
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,00146643915
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	33 000 000

Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	24 мая 2021 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	за 2020 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не позднее 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	69,54 %
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	33 000 000
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Выплачены в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	нет

8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Кредитная организация – эмитент не осуществляла эмиссию облигаций.

8.8. Иные сведения

19.01.2012 г. - государственная регистрация ОАО Банк «Кузнецкий», созданного путем реорганизации ООО Банк «Кузнецкий» в форме преобразования. Решением общего собрания акционеров Банка (протокол № 1 от 01.07.2015 г.) наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации: Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий».

8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Банк не является эмитентом российских депозитарных расписок, находящихся в обращении.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2 квартал 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование
кредитной организации

Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.8	240018	254791
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	88403	207369
2.1	Обязательные резервы	4.1	9683	9744
3	Средства в кредитных организациях	4.1	118370	121425
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	5	5
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования			
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.4.4	4543170	4872476
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.5	1146278	1119758
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.6	76757	
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации			
9	Требование по текущему налогу на прибыль	5.8	13148	7920
10	Отложенный налоговый актив		25	99
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	2.4.7	285819	301519
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.8	35675	63904
13	Прочие активы	4.9	54227	43852
14	Всего активов	2.11	6601895	6993118
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.10	24732	62687
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2.4.11	5805761	6184124
16.1	средства кредитных организаций			
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.4.11	5805761	6184124
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.11	4041655	4089506
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей			
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования			
18	Выпущенные долговые ценные бумаги			
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости			
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль			2421
20	Отложенные налоговые обязательства			
21	Прочие обязательства	4.12	146934	118132
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.7	22053	2790
23	Всего обязательств	2.11	5999480	6370154
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.13.6.10	225035	225035
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			
26	Эмиссионный доход	4.13.6.10	41233	41233
27	Резервный фонд	6.10	11252	11252
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	6	-34875	129
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	6	11824	18335
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений			
31	Переоценка инструментов хеджирования			
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)			
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска			
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки			
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	6	347946	326980
36	Всего источников собственных средств	6	602415	622964
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.14	635939	462736
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.14	132027	158572
39	Условные обязательства некредитного характера	4.14		

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Руководитель ССО
Телефон: (841-2)23-18-50

11.08.2021



Дралин М.А.

Макушина Я.В.

Шматкова О.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
56	093098	609

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2021 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	5.1.11	256527	270903
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		22056	22995
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		203145	220695
1.3	от вложений в ценные бумаги		31326	27213
2	Процентные расходы, всего,	5.2.11	96820	122451
	в том числе:			
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.2	466	5202
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.2	96354	117249
2.3	по выпущенным ценным бумагам			
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2.5.2	159707	148452
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	5.7.11	-36701	-84500
	в том числе:			
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		2337	-23118
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		123006	63952
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1	
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.5.11	-144	1613
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.6.11	4401	3799
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.6.11	6	2852
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами			
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			
14	Комиссионные доходы	5.3.11	104633	106554
15	Комиссионные расходы	5.3.11	17399	13061
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости			
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.7.11	-20642	14305
19	Прочие операционные доходы	11	74791	13594
20	Чистые доходы (расходы)		268651	193608
21	Операционные расходы	5.4.11	210191	170822
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	11	58470	22766
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	5.8	11015	3870
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2.5.12.6	47455	18916
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.5.12.6	47455	18916

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.5.12.6	47455	18916
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего,	5.12.6	-6511	-18641
	в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	5.12.6	-6511	-18641
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			-698
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5.12.6	-6511	-17943
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего,	5.12.6	-40964	-12338
	в том числе:			
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.12.6	-40964	-12338
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-5961	-1768
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5.12.6	-35003	-10570
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	5.12.6	-41514	-28513
10	Финансовый результат за отчетный период	5.12.6	5941	-9597

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Руководитель ССО

Телефон: (841-2)23-18-50

11.08.2021



Дралин М.А.

Макушина Я.В.

Шматкова О.В.

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 июля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование
кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				

18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22 , 26 и 27)				
29	Базовый капитал, итого:				
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого:				
45	Основной капитал, итого:				
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого:				
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				

56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)				
60	Активы, взвешенные по уровню риска :	X	X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала				
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)				
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)				
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)				
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала				
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в _____ раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой _____

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.12,6,10	266268	266268
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.12,6,10	266268	266268
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	10	263252	226635
2.1	прошлых лет	10	263252	226635
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд	4.12,6,10	11252	11252
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		540772	504155
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	10	15608	13315
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	11	525164	490840
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	10	525164	490840
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	10	120217	190255
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	10	120217	190255

14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	2,10	645381	681095
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	10	5960183	5572962
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	10	5974963	5594829

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	10	5265623	4738380	3547586	5733465	5130789	2949163
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		978421	978421		1762274	1762274	
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов	9.1	265823	265466	53093	529564	524190	104838
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов	9.1	4021379	3494493	3494493	3441627	2844325	2844325
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7» , с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	9.1,10	309361	302628	224836	305267	299386	223060
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		2858	2786	975	3080	3005	1052
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		5410	5383	3768	5595	5569	3898
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		285910	279428	209571	296592	290812	218110
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	9.1,10	206740	152707	228873	245322	190636	285882
2.2.1	с коэффициентом риска 120 процентов		712	710	852	570	568	681
2.2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		206003	151972	227958	244653	189969	284954
2.2.3	с коэффициентом риска 250 процентов		25	25	63	99	99	247
2.2.4	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.4.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	10,10.1,11	259636	245014	393889	242342	231212	384863
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		964	954	1049	248	246	271
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		41049	39579	47495	16048	15583	18700
3.3	с коэффициентом риска 130 процентов		12429	12407	16129	9798	9672	12573
3.4	с коэффициентом риска 140 процентов		8641	8018	11225	2591	2511	3515
3.5	с коэффициентом риска 150 процентов		92301	88231	132346	111261	107149	160722
3.6	с коэффициентом риска 160 процентов		8909	8616	13786	1362	1321	2114
3.7	с коэффициентом риска 170 процентов		31013	28845	49037	40447	38563	65557
3.8	с коэффициентом риска 180 процентов		3001	2702	4864	3604	3308	5953
3.9	с коэффициентом риска 190 процентов		23520	20248	38471	6481	6232	11841
3.10	с коэффициентом риска 200 процентов		5972	5287	10574	7328	6860	13720
3.11	с коэффициентом риска 210 процентов		8005	7999	16798	13420	13278	27883
3.12	с коэффициентом риска 220 процентов		12185	11933	26253	16009	15416	33915
3.13	с коэффициентом риска 230 процентов		3081	2380	5474	3696	3251	7477
3.14	с коэффициентом риска 240 процентов		1111	1066	2558	1197	1160	2784
3.15	с коэффициентом риска 250 процентов		587	570	1425	637	619	1547
3.16	с коэффициентом риска 260 процентов		5712	5168	13437	6260	4410	11466

3.17	с коэффициентом риска 270 процентов		30	29	78	11	11	30
3.18	с коэффициентом риска 280 процентов		290	279	781	329	319	893
3.19	с коэффициентом риска 290 процентов		106	4	12	118	66	191
3.20	с коэффициентом риска 300 процентов		730	699	2097	1497	1237	3711
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	9.1,10	767966	732835	111060	621308	616162	157055
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	9.1,10	132027	111060	111060	158572	157055	157055
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска		635939	621775		462736	459107	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

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

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9.4	87284	87432
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	9.4	581892	582879
6.1.1	чистые процентные доходы	9.4	308002	302298
6.1.2	чистые непроцентные доходы	9.4	273890	280581
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	9.4	3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9.2,10	377668.5	501905.75
7.1	процентный риск	9.2	30212.72	40151.62
7.2	фондовый риск	9.2	0.76	0.84
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

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

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	5.7	656238	-46696	702934
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		547897	-79967	627864
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		73210	3287	69923
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются		35131	29984	5147
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	152169	16.65	25341	0.46	693	-16.19	-24648
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							

4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	302325	21.12	63843	1.75	5302	-19.37	-58541
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

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

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	18113		7432027	1309112
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			5	5
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			5	5
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			1265147	1265147
3.1	кредитных организаций			17537	17537
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			134887	134887
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	11327		123666	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	6786		662180	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			2955295	43960
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			1185243	
8	Основные средства			381272	
9	Прочие активы			859219	

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	0
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	
2	Идентификационный номер инструмента	
3	Право, применимое к инструментам капитала	
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	
7	Тип инструмента	
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	
9	Номинальная стоимость инструмента	
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	
12	Наличие срока по инструменту	
13	Дата погашения инструмента	
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	
18	Ставка	
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	
20	Обязательность выплат дивидендов	
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	
22	Характер выплат	
23	Конвертируемость инструмента	
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	
25	Полная либо частичная конвертация	
26	Ставка конвертации	
27	Обязательность конвертации	
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	
32	Полное или частичное списание	
33	Постоянное или временное списание	
34	Механизм восстановления	
34а	Тип субординации	
35	Субординированность инструмента	
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	
37	Описание несоответствий	

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

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____, 5.7)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 434598, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	<u>263648</u>	;
1.2. изменения качества ссуд	<u>167795</u>	;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России ²	_____	;
1.4. иных причин	<u>3155</u>	.

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

всего 514565, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	<u>6862</u>	;
2.2. погашения ссуд	<u>364908</u>	;
2.3. изменения качества ссуд	<u>126790</u>	;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России ¹	_____	;
2.5. иных причин	<u>16005</u>	.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Дралин М.А.

Макушина Я.В.

Руководитель ССО

Телефон: (841-2)23-18-50

11.08.2021



Шматкова О.В.

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2021 года

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход; уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательства (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под омиаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	6.10	225035		41233		9419	35584		11252				245102	567625
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	6.10	225035		41233		9419	35584		11252				245102	567625
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	2.5.12.6					-10570	-17943						18916	-9597
5.1	прибыль (убыток)	2.5.12.6												18916	18916
5.2	прочий совокупный доход	5.12.6					-10570	-17943							-28513
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов													15151	15151
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	4.12.6.10	225035		41233		-1151	17641		11252				279169	573179
13	Данные на начало отчетного года	4.12.6.10	225035		41233		129	18335		11252				326980	622964
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	4.12.6.10	225035		41233		129	18335		11252				326980	622964
17	Совокупный доход за отчетный период:	5.12.6					-35004	-6511						47456	5941
17.1	прибыль (убыток)	5.12.6					-1							47456	47455
17.2	прочий совокупный доход	5.12.6					-35003	-6511							-41514
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов													6511	6511
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													-33000	-33000
21.1	по обыкновенным акциям													-33000	-33000
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения													-1	-1
24	Данные за отчетный период	4.12.6.10	225035		41233		-34875	11824		11252				347946	602415

Председатель Правления

Дралин М.А.

Главный бухгалтер

Макушина Я.В.

Руководитель СОО

(841-2)23-18-50

11.08.2021

Шматкова О.В.



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 1 июля 2021 года

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

Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий"

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

440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал						
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
2	Основной капитал	10	525164	531950	490840	515936	515429
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
3	Собственные средства (капитал)	2.10	645381	645987	681095	708585	676647
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	10	5974963	5706646	5594829	6112144	6058670
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)						
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	10	8.811	9.359	8.808	8.472	8.538
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	10	10.801	11.320	12.174	11.593	11.168
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала						
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)						
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.						
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент						
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент						
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2						
22	Норматив текущей ликвидности Н3	9.3	73.952	84.119	87.438	74.523	73.095
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4						

24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	9.1	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		17,830			18,490			14,680			15,880		
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)													
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	9.1	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк		8,360			8,540			10,530			14,780		
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк													
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк													
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк													
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)													
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1													
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16													
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1													
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2													
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций													

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

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		
	Риск по операциям с ПФИ		

4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		
Капитал и риски			
20	Основной капитал		
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Руководитель ССО

(841-2)23-18-50

11.08.2021

Шматкова



Дралин

Дралин М.А.

Макушина

Макушина Я.В.

Шматкова О.В.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 июля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий"

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		86503	140741
1.1.1	проценты полученные		265050	287729
1.1.2	проценты уплаченные		-99820	-122901
1.1.3	комиссии полученные		104686	106670
1.1.4	комиссии уплаченные		-17435	-13143
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-1	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4401	3799
1.1.8	прочие операционные доходы		73892	10244
1.1.9	операционные расходы		-231640	-125687
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-12630	-5970
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		20935	-532236
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		61	79
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		383046	-232894
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		37115	23439
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-37955	-221708
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		44	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-367495	-122969
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		6119	21817
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		107438	-391495
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-598233	-1050212
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		454875	1306754
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-44161	-46207
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1340	56881
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-186179	267216
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	1
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	1
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-6327	17365
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-85068	-106913
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1	511666	740499
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	426598	633586

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Руководитель ССО

Телефон: (841-2)23-18-50

11.08.2021



Дралин М.А.

Макушина Я.В.

Шматкова О.В.

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

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

г. Пенза

2021 г.

СОДЕРЖАНИЕ

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

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

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация

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

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

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

Аудит данной промежуточной отчетности не производился.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

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

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

Регистрационный номер – 609.

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

Банк имеет следующие лицензии:

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

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

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

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

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

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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

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

С 12.11.2018 года Банк имеет базовую лицензию.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

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

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

Инфляция 7,7%

Базовая инфляция 7,49%

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

Непродовольственные товары 8,25%

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

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

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

Официальный курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ, снизился на 2,03% с 73,8757 до 72,3723. Официальный курс евро, устанавливаемый ЦБ РФ, снизился на 4,9% с 90,6824 до 86,2026.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

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

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

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

3.1. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

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

3.2. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые инструменты

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

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

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

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

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

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

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

Классификация финансовых активов и обязательств

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

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

Финансовые активы оцениваются:

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

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

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

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

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

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

основной суммы долга.

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

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

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

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

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

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

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

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

- суммы резерва под ожидаемые кредитные убытки,

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

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

В категорию оцениваемые по амортизированной стоимости Банк относит:

- кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам,

- средства, размещенные в кредитных организациях,

- приобретенные векселя,

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

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

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

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

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

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

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

Метод учета по дате расчетов предусматривает:

- признание актива в день его получения Банком;

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

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость

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

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

Договоры финансовых гарантий

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

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

Признание доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отражение активов и обязательств

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Учет государственных субсидий

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

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

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

Изменения учетной политики

Изменение Учетной политики Банка может производиться в случаях:

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

Не считаются изменениями Учетной политики следующие действия:

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

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

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

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

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

Резерв на возможные потери по ссудам

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

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

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

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

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

Резерв на возможные потери

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

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

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

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

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

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

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

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

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

Обязательные резервы

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

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

Амортизационные отчисления

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

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

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

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Новый порядок предполагает следующее:

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

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

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

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

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

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА**4.1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	Ссудная и приравнен- ная к ней задолжен- ность	Резерв на возмож- ные потери	Коррек- тировка резер- вов до оцено- чного	Про- центы, штрафы	Резерв на возмож- ные потери	Коррек- тировка резер- вов до оцено- чного	Затра- ты по сделке	Резерв на возмож- ные потери	Коррек- тировка резер- вов до оцено- чного	Итого чистая ссудная задолжен- ность
Депозит в Банке России	1 300 000	-	-	113	-	-	-	-	-	1 300 113
Ссуды клиентам - кредитным организациям	7 092	-	-	-	-	-	-	-	-	7 092
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	2 973 922	(461 042)	21 268	32 507	(20 855)	2 880	2 044	(3 178)	-	2 547 546
Ссуды физическим лицам	1 131 071	(127 315)	3 432	20 561	(6 028)	856	4 594	(9 446)	-	1 017 725
ИТОГО:	5 412 085	(588 357)	24 700	53 181	(26 883)	3 736	6 638	(12 624)	-	4 872 476

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Корпоративные облигации

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

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

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

Факты задержки платежей по перечисленным выше ценным бумагам отсутствуют.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Факты задержки платежей по перечисленным выше ценным бумагам отсутствуют.

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

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

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

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

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

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

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

декабря 2019 года

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

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

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

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

Договорные обязательства по приобретению основных средств на отчетную дату отсутствуют.

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация о переоценке

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

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

Применяемые стандарты оценочной деятельности:

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

Информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

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

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

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

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

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, передана в аренду по состоянию за 30 июня 2021 года в сумме 32 654 тыс. руб. (за 30 июня 2020 года – 83 665 тыс. руб.), земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, передана в аренду по состоянию за 30 июня 2021 года в сумме 612 тыс. руб. (за 30 июня 2020 года – 1 972 тыс. руб.).

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

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

Информация об операциях аренды

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация о нематериальных активах

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.8. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ АКТИВАХ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация о структуре прочих активов представлена далее:

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация о структуре прочих активов по видам валют представлена далее:

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

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	1 529	1 529	1 529	1 529
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	8	8	31	31
Прочие	2 770	2 770	2 635	2 635
Резерв под обесценение	(4 247)	(4 247)	(4 563)	(4 563)
Всего прочих нефинансовых активов	11 474	-	-	4 244
	53 835	392	-	54 227
			43 810	25
			17	43 852

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Далее представлена информация по концентрации средств клиентов по географическим сегментам:

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

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

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

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

4.12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Информация о прочих обязательствах представлена далее:

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

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

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

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

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

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

Информация о структуре прочих обязательств по видам валют представлена далее:

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

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

4.13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк не имеет акций в собственности.

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

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

1 полугодие 2021 года

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

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

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

Информация об условных обязательствах представлена далее:

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

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

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

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО ВИДАМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКТИВОВ

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

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

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

5.2. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ПО ВИДАМ ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ

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

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

5.3. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

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

5.4. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Чистые доходы от операции с иностранной валютой

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

Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме

(1 430)

(5 198)

Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой

4 401

3 799

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

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

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 полугодие 2021 года представлена далее:

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

тыс. руб.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5.9. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ

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

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

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

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

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

5.11. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОТ ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

5.12. ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

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

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 2021 года			1 полугодие 2020 года		
	Данные на начало отчетного периода	Изменения +/-	Данные на конец отчетного периода	Данные на начало отчетного периода	Изменения +/-	Данные на конец отчетного периода
Уставный капитал	225 035	-	225 035	225 035	-	225 035
Эмиссионный доход	41 233	-	41 233	41 233	-	41 233
Резервный фонд	11 252	-	11 252	11 252	-	11 252

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

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

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

Информация о дивидендах представлена в Пояснении 10.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

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

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Стратегия управления рисками и капиталом:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Концентрация кредитного риска

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

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

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

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

Модель ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Восстановление кредитного качества

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

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

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

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

Подход к резервированию для приобретенных или созданных обесцененных активов

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

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

Расчет ожидаемых кредитных убытков на групповой основе

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

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

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

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

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

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

Расчет ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе.

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

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

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

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

ПАО Банк «Кузнецкий»

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

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

Сумма требова- ний	Категория качества	Активы с просроченными платежами										Расче- т- ный резер- в на возм- ож- ные потер- и	Расчет- ный резерв на возмож- ные потери с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный резерв					Коррек- тировка резерва до оце- ночного под ожи- даемые кредит- ные убытки
		1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней				2	3	4	5	Итого	
тыс. руб.																			
.																			
Средства в кредитных организациях	136 375	118 688	2	-	-	17 685	-	-	-	-	17 685	X	-	-	-	17 685	17 685	320	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 370 730	717 117	2 699 279	483 141	88 967	382 226	29 832	85 952	7 002	293 155	562 318	518 747	48 054	61 681	45 135	363 877	518 747	(8 761)	
Проценты и штрафы по ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	46 064	1 878	12 185	2 398	1 596	28 007	820	1 982	186	15 503	29 416	28 957	205	384	807	27 561	28 957	(4 670)	
Вложения в ценные бумаги	200 273	51 015	129 064	20 194		-	-	-	-	-	5 532	5 532	1 291	4 241	-	-	5 532	(5532)	
Прочие активы	62 821	26 801	28 388	15	3	7 614	-	-	-	11	8 313	8 314	703	1	1	7 609	8 314	(1)	
	4 816 263	915 499	2 868 918	505 748	90 566	435 532	30 652	87 934	7 188	308 669	623 264	561 550	50 253	66 307	45 943	416 732	579 235	(18 644)	

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

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

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

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

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

тыс. руб.	Балансовая стоимость финансового актива	Всего	Активы с просроченными платежами							Резервы на возможные потери	Корректировка резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки	Чистые вложения в финансовые активы за вычетом оценочного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 360 дней	свыше 360 дней					
1 стадия	2 978 395	15 395	15 395	-	-	-	-	-	81 918	(27 452)	2 923 929	
Ссуды клиентам - кредитным организациям	7 092	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 092	
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 926 844	-	-	-	-	-	-	-	45 080	(37 590)	1 919 354	
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - юридическим лицам	23 842	-	-	-	-	-	-	-	53	(32)	23 821	
Ссуды физическим лицам	1 005 611	15 395	15 395	-	-	-	-	-	35 778	8 791	961 042	
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - физическим лицам	15 006	-	-	-	-	-	-	-	1 007	1 379	12 620	
2 стадия	585 188	12 332	6 009	2 301	-	-	-	4 022	66 704	(18 559)	537 043	
Ссуды клиентам - кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	577 780	5 411	-	1 389	-	-	-	4 022	65 039	(20 507)	533 248	
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ссуды физическим	7 408	6 921	6 009	912	-	-	-	-	1 665	1 948	3 795	
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3 стадия	548 502	393 940	11 481	39 220	542	105 195	237 502	439 735	21 311	87 456		
Ссуды клиентам - кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	440 985	291 017	-	-	-	102 210	188 807	346 399	37 085	57 501		
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - юридическим лицам	4 471	-	-	-	-	-	-	4 471	(224)	224		
Ссуды физическим лицам	103 046	102 923	11 481	39 220	542	2 985	48 695	88 865	(15 550)	29 731		
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Итого	4 112 085	421 667	32 885	41 521	542	105 195	241 524	588 357	(24 700)	3 548 428		

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

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

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

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

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

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

Модифицированные активы

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

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

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

Не признаются существенными модификации, вызванные событиями:

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

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

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

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

Политика списания

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

Основными ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются:

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

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

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

Обеспечение

Все виды залогового обеспечения подлежат обязательному мониторингу.

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

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

Процедура оценки обеспечения:

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

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

Формы мониторинга, используемые Банком:

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

Мониторинг залога осуществляется посредством следующих мероприятий:

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

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

Ссуды юридическим лицам

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

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

Первая схема мониторинга, подразумевает следующую периодичность:

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

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

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

Ссуды физическим лицам

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

Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости.

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

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

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

Изъятое обеспечение

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

Информация о размере изъятого обеспечения представлена далее:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9.2. РЫНОЧНЫЙ РИСК

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

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

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

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

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

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

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

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

Валютный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

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

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

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

Процентный риск

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

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

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

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

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

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

9.3. РИСК ЛИКВИДНОСТИ

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

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

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

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

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

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

Причинами возникновения риска ликвидности являются:

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

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

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

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

Банк управляет риском потери ликвидности, используя следующие методы:

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

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

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

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

за 30 июня 2021 года

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

за 31 декабря 2020 года

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9.4. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

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

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

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

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

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

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

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему, а также защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- резервное копирование информации;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- контроль подбора и расстановки кадров, определение четких квалификационных требований и личностных характеристик по всем должностным позициям, с учетом содержания и объема выполняемой работы;
- обучение персонала, повышение его квалификации, проведение профессиональной подготовки и переподготовки, аттестаций сотрудников Банка;
- организация контроля со стороны руководителей подразделений, за соблюдением их сотрудниками своих служебных обязанностей и установленных внутренних распорядков (регламентов);
- страхование;
- стресс-тестирование и др.

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

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

Расчет размера требований к капиталу в отношении операционного риска:

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

9.5. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

за 30 июня 2021 года, в тыс. руб.

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

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

за 31 декабря 2020 года, в тыс. руб.

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

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

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

9.6. РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ

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

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

Факторами риска концентрации являются:

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

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

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

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

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

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

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

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

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

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

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

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

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

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

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

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

Ежемесячно Правление рассматривает следующие отчеты:

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

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

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

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

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

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

Показатели достаточности собственных средств (капитала) Банка:

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

Структура собственных средств (капитала) Банка представлена далее:

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

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

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

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

требующего покрытия капиталом

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

5 960 183

5 572 962

Информация о дивидендах

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

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

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

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

11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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

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

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

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

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

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

Банк не распределяет расход по налогу на прибыль по сегментам.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее.

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

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

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

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

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

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

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

Информация о крупных клиентах и географических регионах

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

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

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

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

12. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

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

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

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

Банк различает следующие категории связанных сторон:

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

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

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

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

тыс. руб.

за 1 полугодие 2021 года

за 1 полугодие 2020 года

Процентные доходы**6 236****7 196**- лица, оказывающие значительное влияние на Банк,
в т.ч. бенефициар банка

99

219

-основной управленческий персонал и работники,
принимающие риски

48

63

-прочие связанные стороны

6 089

6 914

Процентные расходы**4 044****4 582**- лица, оказывающие значительное влияние на Банк, в
т.ч. бенефициар банка

780

974

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

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

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

13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу:

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

В отчетном периоде Банк:

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

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

14. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ

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

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

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

Председатель Правления



М.А. Дралин

Главный бухгалтер



Я. В. Макушина

11 августа 2021 г.

М.П.

