

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ

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

г. Пенза

2020 г.

СОДЕРЖАНИЕ

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

5.6. ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ.....	36
5.7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ И СУММАХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ВИДУ АКТИВОВ.....	37
5.8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГУ	39
5.9. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ.....	39
5.10. ИНФОРМАЦИЯ О ДОХОДАХ (РАСХОДАХ) ПО ВЫБЫТИЮ ОБЪЕКТОВ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ.....	40
5.11. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОТ ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ВЫБЫТИЯ ДОЛГОСРОЧНЫХ АКТИВОВ (ВЫБЫВАЮЩИХ ГРУПП).....	40
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ...	40
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ	41
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	41
9. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ.....	41
9.1. Кредитный риск.....	43
9.2. Рыночный риск.....	56
9.3. Риск ликвидности	59
9.4. Операционный риск	65
9.5. Процентный риск	66
9.6. Риск концентрации	67
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	68
11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	70
12. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ	72
13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	74
14. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ.....	75

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация

- является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность») Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий» (далее – «Банк») за период с 01.01.2020г. по 30.09.2020г. по состоянию на 01.10.2020г.;
- составлена в валюте РФ и представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.), если не указано иное;
- учитывает события после отчетной даты на начало года;
- раскрывает события и операции, являющиеся существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедшие за отчетный период.

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

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

Аудит данной промежуточной отчетности не производился.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

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

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

Регистрационный номер – 609.

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

Банк имеет следующие лицензии:

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

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

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

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

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

2. ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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

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

С 12.11.2018 года Банк имеет базовую лицензию.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные показатели деятельности Банка, повлиявшие на финансовый результат отчетного периода

По состоянию за 30 сентября 2020 года валюта баланса Банка составила 9 662 млн. рублей (31 декабря 2019 года (до СПОД) – 10 530 млн. рублей).

Активы Банка за 30 сентября 2020 года по отношению к началу года уменьшились на 53 млн. рублей или на 0.8%. В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию за 30 сентября 2020 года составила 68.2% (за 31 декабря 2019 года – 66%) от общего объема активов Банка. Размер чистой ссудной задолженности за 9 месяцев 2020 года увеличился на 111.6 млн. рублей (2.6%) и составил 4 435 млн. рублей.

Доля основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в структуре активов за 9 месяцев 2020 года составила 4.3%, (за 31 декабря 2019 года – 5.2%).

Обязательства Банка уменьшились с начала года на 92 млн. рублей или на 1.5%. В структуре обязательств доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, составила на конец отчетного периода 97.5% (за 31 декабря 2019 года – 93.5%). Размер средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 9 месяцев 2020 года увеличился на 149 млн. рублей (2.7%) и составил 5 744 млн. рублей.

Чистые процентные доходы Банка за 9 месяцев 2020 года составили 229 млн. рублей, что на 5 млн. рублей или на 2.3% ниже показателя за соответствующий период прошлого года.

Структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

Объем собственных средств (капитал) Банка по состоянию за 30 сентября 2020 года составил 708.6 млн. рублей, что на 4.7% или на 32.1 млн. рублей выше уровня на начало года.

Объем нераспределенной прибыли, доступной к распределению, составил 51 618 тыс. руб. (за 9 месяцев 2019 года – 80 872 тыс. рублей).

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

3.1. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

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

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

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

Признание доходов и расходов

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

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

а) Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном 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 (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

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

	<u>30 сентября 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Руб./Доллар США	79,6845	61,9057
Руб./Евро	93,0237	69,3406

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

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

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

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

Резерв на возможные потери по ссудам

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

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

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

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

Резерв на возможные потери

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

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

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом,

надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;

- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

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

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

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

Обязательные резервы

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

Амортизационные отчисления

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

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

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

Справедливая стоимость

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

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

Налогообложение

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

Согласно п. 5 ст. 170 НК РФ в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, включаются суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). Банк сумму налога на добавленную стоимость, по приобретенным товарам (работам, услугам) к вычету не

принимает, счета-фактуры, полученные от продавцов товаров (работ, услуг) не подлежат регистрации и в книге покупок. При этом вся сумма НДС, полученная Банком по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

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

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

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

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

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

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

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

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

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

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

Воздействие корректировок:

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

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

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

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

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

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

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

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

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

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

тыс. руб.	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Денежные средства	225 760	200 895
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	163 779 (8 891)	172 852 (8 225)
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ без риска потерь	98 997	386 366
Суммы, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию (неснижаемые остатки для проведения платежей по банковским картам)	(8 732)	(11 389)
Итого денежные средства и их эквиваленты	470 913	740 499
<i>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ с риском потерь</i>	17 690	20 784
<i>Резервы</i>	(17 685)	(17 703)
Корректировка резервов до оценочного	(269)	(298)
Итого средства в кредитных организациях	98 733	389 149

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

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

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

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

тыс. руб.	<u>30 сентября 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Долевые ценные бумаги		
балансовая стоимость	2	2
величина переоценки	<u>3</u>	<u>3</u>
	<u>5</u>	<u>5</u>

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

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

тыс. руб.	<u>30 сентября 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	<u>5</u>	<u>5</u>
	<u>5</u>	<u>5</u>

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

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

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

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

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

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

Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов, к информации которого у Банка есть доступ на дату оценки.

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для сопоставимых финансовых инструментов, рыночных котировок для сопоставимых финансовых инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

После первоначального признания Банк оценивает финансовые активы и обязательства по:

a) амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9;

b) справедливой стоимости через прочий совокупный доход; или

c) справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы оцениваются:

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

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

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

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

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

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

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

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

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

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

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

c) договоров финансовой гарантии, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

В категорию оцениваемые по амортизированной стоимости Банк относит:

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

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

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

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

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

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

Метод учета по дате расчетов предусматривает:

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

Договоры финансовых гарантий

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

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

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

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

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

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

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

ПАО Банк «Кузнецкий»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года

	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	545 000	-	-	-	-	-	-	-	-	545 000
Ссуды клиентам - кредитным организациям	6 918	-	(24)	-	-	-	-	-	-	6 894
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 274 148	(437 080)	(18 850)	42 951	(23 759)	3 691	6 409	(3 199)	-	2 844 311
Ссуды физическим лицам	1 136 095	(121 120)	12 973	19 964	(4 613)	994	4 057	(9 941)	-	1 038 409
ИТОГО:	4 962 161	(558 200)	(5 901)	62 915	(28 372)	4 685	10 466	(13 140)	-	4 434 614

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

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв на возможные потери	Корректировка резервов до оценочного	Проценты, штрафы	Резерв на возможные потери	Корректировка резервов до оценочного	Затраты по сделке	Резерв на возможные потери	Корректировка резервов до оценочного	Итого чистая ссудная задолженность
Депозит в Банке России	706 430	-	-	89	-	-	-	-	-	706 519
Ссуды клиентам - кредитным организациям	158 313	(983)	600	54	(2)	2	-	-	-	157 984
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 805 142	(329 056)	32 616	56 264	(38 661)	2 511	(798)	(1)	-	2 528 017
Ссуды физическим лицам	1 093 321	(148 994)	(19 874)	21 056	(17 201)	1 115	2 391	(358)	-	931 456
ИТОГО:	4 763 206	(479 033)	13 342	77 463	(55 864)	3 628	1 593	(359)	-	4 323 976

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

	30 сентября 2020 года		31 декабря 2019 года	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
Депозит в Банке России	545 000	10.98	706 430	14.83
Ссуды клиентам - кредитным организациям	6 918	0.14	158 313	3.32
- межбанковские кредиты	-	-	148 262	3.11
- прочие размещенные средства	6 918	0.14	10 051	0.21
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 274 148	65.98	2 805 142	58.90
- кредиты муниципальным предприятиям	228 839	4.61	273 267	5.74
-кредиты юридическим лицам, не относящимся к малому и среднему бизнесу	717 675	14.46	640 938	13.46
- кредиты малому и среднему бизнесу	2 292 421	46.20	1 874 433	39.35

-права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	35 213	0.71	16 504	0.35
Ссуды физическим лицам	1 136 095	22.90	1 093 321	22.95
- жилищные кредиты, из них:	313 996	6.33	293 080	6.15
<i>ипотечные кредиты</i>	260 588	5.25	248 488	5.22
- автокредиты	26 248	0.53	31 831	0.67
- иные потребительские кредиты	772 205	15.56	765 863	16.08
- кредитные карты и карты с лимитом "овердрафт"	543	0.01	1 020	0.02
- права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	23 103	0.47	1 527	0.03
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	4 962 161	100.00	4 763 206	100.00

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

	30 сентября 2020 года		31 декабря 2019 года	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
Депозит в Банке России	545 000	10.98	706 430	14.83
Ссуды клиентам - кредитным организациям	6 918	0.14	158 313	3.32
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями субъекты РФ и местного самоуправления	3 274 148	65.98	2 805 142	58.90
обрабатывающие производства	1 103 595	22.24	974 233	20.45
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	271 653	5.47	237 676	4.99
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	174 410	3.52	199 550	4.19
строительство	335 487	6.76	363 753	7.64
транспорт и связь	231 812	4.67	155 057	3.26
торговля	361 067	7.28	211 298	4.44
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	268 999	5.42	219 159	4.60
прочие виды деятельности	298 286	6.01	171 149	3.59
Ссуды физическим лицам	1 136 095	22.90	1 093 321	22.95
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	4 962 161	100.00	4 763 206	100.00

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

	30 сентября 2020 года		31 декабря 2019 года	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
Пензенская область	3 715 138	74.87	3 211 237	67.42
г. Москва и Московская область	573 579	11.56	832 367	17.47
<i>в т.ч. Депозит в Банке России</i>	<i>545 000</i>	<i>10.98</i>	<i>706 430</i>	<i>14.83</i>
Республика Мордовия	244 853	4.93	195 270	4.10
Самарская область	194 252	3.92	173 877	3.65
Чувашская Республика	108 881	2.19	129 132	2.71
другие регионы	125 458	2.53	221 323	4.65
Итого	4 962 161	100.00	4 763 206	100.00

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

тыс. руб.	до востребов ания и менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года	просро- ченные	Всего
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:						
- депозит в Банке России	545 000	-	-	-	-	545 000
- ссуды клиентам - кредитным организациям	6 918	-	-	-	-	6 918
- ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	214 068	328 569	1 456 076	972 552	302 883	3 274 148
- ссуды физическим лицам	33 301	68 059	182 963	782 389	69 383	1 136 095
	799 287	396 628	1 639 039	1 754 941	372 266	4 962 161

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

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

В рамках программы субсидирования, предусмотренной Правилами предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям 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 неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости;
- выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на возобновление деятельности.

За 9 месяцев 2020 года требования по субсидиям составили 20 480.2 тыс. рублей, получено возмещение по субсидиям – 13 856.4 тыс. рублей.

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

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

тыс.руб.	<u>30 сентября 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа Российской Федерации		
балансовая стоимость	771 852	545 170
величина переоценки	295	11 829
	<u>772 147</u>	<u>556 999</u>
Купонные облигации Банка России		
балансовая стоимость	301 274	453 785
величина переоценки	(6)	(55)
	<u>301 268</u>	<u>453 730</u>
Корпоративные облигации (в том числе ВЭБ)		
балансовая стоимость	99 043	-
величина переоценки	(680)	-
	<u>98 363</u>	<u>-</u>
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>1 171 778</u>	<u>1 010 729</u>
<i>Справочно резерв и корректировка резерва в составе прочего совокупного дохода</i>		
<i>резервы на возможные потери</i>	(208)	X
<i>корректировка резервов до оценочного</i>	208	X

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

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

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода по видам долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию за 30 сентября 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	4 925	-	4 698	16.10.2024	7.10%
выпуск 26227	250 000	21 993	-	3 547	17.07.2024	7.40%
выпуск 26229	300 000	28 874	-	7 815	12.11.2025	7.15%
	<u>700 000</u>	<u>55 792</u>	<u>-</u>	<u>16 060</u>		
Купонные облигации Банка России, процентные, документарные, на предъявителя						
выпуск 36	150 000	10	-	870	11.11.2020	4.25%
выпуск 37	150 000	11	-	383	09.12.2020	4.25%
	<u>300 000</u>	<u>21</u>	<u>-</u>	<u>1 253</u>		
Корпоративные облигации						
ГКР "ВЭБ.РФ"	50 000	1 156	-	1 265	17.11.2026	7.27%
Лента	25 000	175	-	648	01.11.2029	6.80%
Ростелеком	20 000	356	-	443	27.11.2025	6.85%
	<u>95 000</u>	<u>1 687</u>	<u>-</u>	<u>2 356</u>		
Всего	<u>1 095 000</u>	<u>57 500</u>	<u>-</u>	<u>19 669</u>		

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

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

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

тыс. руб.	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредитный рейтинг ВВ	25 761	-
Кредитный рейтинг между ВВ+ и ВВВ+	1 146 017	1 010 729
	1 171 778	1 010 729

Факты задержки платежей по перечисленным выше ценным бумагам отсутствуют.

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

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию за 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2020 года представлены далее:

тыс. руб.	Земельные участки	Здания	Сооружения	Транспортные средства	Производственный и хозяйственный инвентарь	Машины и оборудование	Вложения в приобретение ОС (сч 60415)	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость и земля временно неиспользуемая в основной деятельности	Активы в форме права пользования	Всего
Модель оценки для определения балансовой стоимости	переоценные	переоценные	первоначальная	первоначальная	первоначальная	первоначальная	первоначальная	первоначальная	первоначальная	справедливая	первоначальная	
Балансовая стоимость												
Остаток по состоянию за 31 декабря 2019 года	5 228	220 041	7 298	16 591	52 525	89 125	2 031	12 363	165	117 623	-	522 990
Переклассификация	-	-	-	3 178	548	4 066	(7812)	-	-	-	-	(20)
Поступления	-	-	-	-	-	-	6 259	1 491	8 738	-	32 965	49 453
Приобретение в рамках сделок по объединению бизнесов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия (активы, включенные в выбывающую группу, прочие выбытия)	-	(53 626)	-	(1 161)	-	-	(337)	-	(8 738)	(25 422)	-	(89 284)

Переоценка	(5 228)	(1 944)	-	-	-	-	-	-	-	(3 978)	(11 150)		
Убытки от обесценения:													
- отраженные или восстановленные в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	x	-	x	x	-	-	
- признанные в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	x	-	x	x	-	-	
статья отчета о совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	x	-	x	x	-	-	
- восстановленные в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	x	-	x	x	-	-	
статья отчета о совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	x	-	x	x	-	-	
Остаток по состоянию за 30 сентября 2020 года	-	164 471	7 298	18 608	53 073	93 191	141	13 854	165	88 223	32 965	471 989	
Амортизация и убытки от обесценения													
Метод амортизации	x	линейный	линейный	линейный	линейный	линейный	x	линейный	x	x	линейны	x	
Срок полезного использования (диапазон в месяцах)	x	482-600	84-300	37-61	24-361	25-246	x	x	x	x	x	x	
Остаток по состоянию за 31 декабря 2019 года	-	43 541	3 333	5 502	41 596	79 142	x	8 022	-	-	-	181 136	
Переклассификация	-	-	-	-	-	-	x	x	x	-	-	-	
Начисленная амортизация за 2020г	-	2 880	425	1 247	2 152	3 245	x	1 397	x	x	15 065	26 411	
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-	-	70	-	x	x	-	70	
Выбытия	-	(12 342)	-	(728)	-	-	-	-	-	-	-	(13 070)	

Переоценка	-	(73)	-	-	-	-	x	x	x	-	-	(73)
Остаток по состоянию за 30 сентября 2020 года	-	34 006	3 758	6 021	43 748	82 387	70	9 419	-	-	15 065	194 474
Балансовая стоимость												
По состоянию за 30 сентября 2020 года	-	130 465	3 540	12 587	9 325	10 804	71	4 435	165	88 223	17 900	277 515
в т.ч. балансовая стоимость без учета переоценки	340	136 531	3 540	12 587	9 325	10 804	71	4 435	165	108 747	17 900	304 445

Информация о переоценке

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

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

Применяемые стандарты оценки рыночной стоимости:

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

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

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

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

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

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

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

Степень влияния, которое оказывает изменение расчетных оценок на показатели отчетного периода в отношении величин ликвидационной стоимости, незначительна. Ликвидационная стоимость применяется к группе основных средств «Транспортные средства». По состоянию за 30 сентября 2020 года ликвидационная стоимость составила 10 785 тыс. руб. (за 31 декабря 2019 г. - 13 277 тыс. руб.).

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

Информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Суммы, признанные в составе прибыли (убытка), включая арендный доход от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, составили – 6 717 тыс. руб., прямые операционные расходы (в том числе расходы на ремонт и текущее обслуживание) – 1 093 тыс. руб.

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

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

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, передана в аренду по состоянию за 30 сентября 2020 года в сумме 69 709 тыс. руб. (за 31 декабря 2019 года в сумме 97 078 тыс. руб.),

земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, передана в аренду по состоянию за 30 сентября 2020 года в сумме 624 тыс. руб. (за 31 декабря 2019 года в сумме 2 655 тыс. руб.).

Информация об операциях аренды

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

ПАО Банк «Кузнецкий»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года

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

За отчетный период 2020 года сумма арендных платежей признанных в качестве расходов по краткосрочной аренде и аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, составила 16 997,7 тыс. руб.

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

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

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

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

Сумма арендной платы, признанная в качестве дохода, составила 9 480,7 тыс. руб., в том числе по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – 6 716,6 тыс. руб., по основным средствам – 2 764 тыс. руб.

Информация о нематериальных активах

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

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

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

По состоянию на 30 сентября 2020 года существенным нематериальным активом является неисключительная лицензия ПО_SQLSvrEntCore 2016 SNGL OLP2Lic CoreLic_(описание) балансовой стоимостью 2 939 тыс. руб. с оставшимся сроком амортизации 20 мес.

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

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

По состоянию на 30 сентября 2020 года договорные обязательства по приобретению нематериальных активов отсутствуют.

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

4.7. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ АКТИВАХ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2020 года представлены далее:

	<u>Недвижимость</u>	<u>Земля</u>	<u>Прочее</u>	<u>Всего</u>
тыс. руб.				
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная стоимость)				
Остаток по состоянию за 31 декабря 2019 года	35 805	34 468	4 720	74 993
Переклассификация	-	-	-	-
Поступления	29 152	9 926	111	39 189
Перевод из других категорий	-	-	-	-
Переоценка (+)	-	-	-	-
Переоценка (-)	-	-	-	-
Списания	-	-	-	-
Выбытия	7 332	109	1 245	8 686
Остаток по состоянию за 30 сентября 2020 года	57 625	44 285	3 586	105 496
	(20 917)	(12 081)	(2 690)	(35 688)

Убытки от обесценения

**Остаток по состоянию
за 30 сентября 2020 года
с учетом резерва**

<u>36 708</u>	<u>32 204</u>	<u>896</u>	<u>69 808</u>
---------------	---------------	------------	---------------

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

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

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

Информация о структуре прочих активов представлена далее:

тыс. руб.	<u>30 сентября 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Прочая дебиторская задолженность	31 743	41 228
Незавершенные расчеты	9 325	14 714
Резерв под обесценение	(4 942)	(6 696)
Всего прочих финансовых активов	<u>36 126</u>	<u>49 246</u>
Материалы и расчеты с поставщиками	21 676	17 824
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	1 529	2 359
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	1	876
Прочие	2 743	2 450
Резерв под обесценение	(4 837)	(5 526)
Всего прочих нефинансовых активов	<u>21 112</u>	<u>17 983</u>
	<u>57 238</u>	<u>67 229</u>

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения за 9 месяцев 2020 года представлена далее:

тыс. руб.	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	<u>6 696</u>	<u>5 526</u>	<u>12 222</u>
реклассификация	-	-	-
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	615	-683	-68
Списания	-2 369	-6	-2 375
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	<u>4 942</u>	<u>4 837</u>	<u>9 779</u>

Информация о сроках, оставшихся до погашения, по прочим активам по состоянию за 30 сентября 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	20 547	-	-	-	11 196	31 743
Незавершенные расчеты	9 324	-	-	-	1	9 325
Резерв под обесценение	(1 936)	-	-	-	(3 006)	(4 942)
Всего прочих финансовых активов	<u>27 935</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8 191</u>	<u>36 126</u>

Материалы и расчеты с поставщиками	21 216	-	-	-	460	21 676
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	-	-	-	1 529	1 529
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	1	-	-	-	-	1
Прочие	325	-	-	-	2 418	2 743
Резерв под обесценение	(788)	-	-	-	(4 049)	(4 837)
Всего прочих нефинансовых активов	20 754	-	-	-	358	21 112
	48 689	-	-	-	8 549	57 238

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

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

Информация о структуре прочих активов по видам валют представлена далее:

тыс. руб.	30 сентября 2020 года				31 декабря 2019 года			
	рубли	доллары США	евро	всего	рубли	доллары США	евро	всего
Прочая дебиторская задолженность	31 743	-	-	31 743	55 456	-	-	55 456
Незавершенные расчеты	8 515	717	93	9 325	12 412	2 267	35	14 714
Резерв под обесценение	(4 942)	-	-	(4 942)	(20 924)	-	-	(20 924)
Всего прочих финансовых активов	35 316	717	93	36 126	46 944	2 267	35	49 246

Материалы и расчеты с поставщиками	20 082	1 594	-	21 676	17 824	-	-	17 824
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	1 529	-	-	1 529	2 359	-	-	2 359
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	1	-	-	1	876	-	-	876
Прочие	2 743	-	-	2 743	2 450	-	-	2 450
Резерв под обесценение	(4 837)	-	-	(4 837)	(5 526)	-	-	(5 526)
Всего прочих нефинансовых активов	19 518	1 594	-	21 112	17 983	-	-	17 983
	54 834	2 311	93	57 238	64 927	2 267	35	67 229

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

тыс. руб.	<u>30 сентября 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Кредиты Банка России	75 197	326 380
Проценты по кредитам Банка России	64	615
	75 261	326 995

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

	<u>30 сентября 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Срок возврата	2020 год	2020 год
Годовая ставка (%)	-	6.25
Сумма (тыс. руб.)	-	202 212
Срок возврата	2021 год	2021 год
Годовая ставка (%)	2.25; 4.00	6.25
Сумма (тыс. руб.)	27 068	26 678
Срок возврата	2022 год	2022 год
Годовая ставка (%)	4.00	6.25
Сумма (тыс. руб.)	48 129	97 490

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

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

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

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

тыс. руб.	<u>30 сентября 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Средства в расчетах	750	665

Текущие счета и депозиты до востребования	2 065 902	1 831 551
- Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 097 927	916 345
- Юридические лица	967 975	915 206
Срочные депозиты	3 642 866	3 722 264
- Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 878 592	2 920 117
- Юридические лица	764 274	802 147
Проценты по средствам клиентов	34 757	40 887
- Проценты по депозитам физических лиц	31 779	38 508
- Проценты по депозитам юридических лиц	2 651	2 054
- Проценты по депозитам индивидуальных предпринимателей	327	325
	5 744 275	5 595 367

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

тыс. руб.	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
производство	407 523	355 783
услуги	241 934	201 639
торговля	108 178	55 150
строительство	100 730	230 854
транспорт и связь	57 565	50 157
сельское хозяйство	23 822	3 982
прочие	28 223	17 641
	967 975	915 206

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

тыс. руб.	30 сентября 2020 года		31 декабря 2019 года	
	основной долг	проценты	основной долг	проценты
производство	409 087	1 234	406 518	764
услуги	176 934	594	156 402	475
сельское хозяйство	76 500	293	69 100	332
транспорт и связь	42 704	94	29 127	71
торговля	37 590	99	29 800	176
строительство	3 159	15	96 200	143
прочие	18 300	322	15 000	93
	764 274	2 651	802 147	2 054

Далее представлена информация по концентрации средств клиентов по географическим сегментам:

тыс. руб.	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Пенза и Пензенская область	5 689 114	5 505 463
другие регионы Российской Федерации	55 161	89 904
	5 744 275	5 595 367

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

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

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

4.11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Информация о прочих обязательствах представлена далее:

тыс. руб.	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Средства в расчетах	2 988	501
Комиссия по финансовым гарантиям	1 709	3 828
Прочая кредиторская задолженность	2 682	12 495
Всего прочих финансовых обязательств	7 379	16 824
Задолженность по расчетам с персоналом	22 833	19 558
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	12 302	11 276
Прочие	26 471	245
Всего прочих нефинансовых обязательств	61 606	31 079
	68 985	47 903

Информация о сроках, оставшихся до погашения, по прочим обязательствам по состоянию за 30 сентября 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	2 988	-	-	-	-	2 988
Комиссия по финансовым гарантиям	1 709	-	-	-	-	1 709
Прочая кредиторская задолженность	1 703	675	-	-	304	2 682
Всего прочих финансовых обязательств	6 400	675	-	-	304	7 379
Задолженность по расчетам с персоналом	13 662	-	3 096	6 075	-	22 833
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	11 660	642	-	-	-	12 302

Прочие	26 471	-	-	-	-	26 471
Всего прочих нефинансовых обязательств	51 793	642	3 096	6 075	-	61 606
	58 193	1 317	3 096	6 075	304	68 985

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

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

Информация о структуре прочих обязательств по видам валют представлена далее:

тыс. руб.	30 сентября 2020 года				31 декабря 2019 года			
	российские рубли	доллары США	евро	всего	российские рубли	доллары США	евро	всего
Средства в расчетах	2 988	-	-	2 988	501	-	-	501
Комиссия по финансовым гарантиям	1 709	-	-	1 709	3 828	-	-	3 828
Прочая кредиторская задолженность	2 682	-	-	2 682	12 495	-	-	12 495
Всего прочих финансовых обязательств	7 379	-	-	7 379	16 824	-	-	16 824
Задолженность по расчетам с персоналом	22 833	-	-	22 833	19 558	-	-	19 558
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	12 302	-	-	12 302	11 276	-	-	11 276
Прочие	26 471	-	-	26 471	245	-	-	245
Всего прочих нефинансовых обязательств	61 606	-	-	61 606	31 079	-	-	31 079
	68 985	-	-	68 985	47 903	-	-	47 903

4.12. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк не имеет акций в собственности.

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

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

9 месяцев 2020 года

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

Информация об условных обязательствах представлена далее:

тыс. руб.	30 сентября 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Лимит по гарантиям	-	-	-	-	-	-
Лимиты по кредитным линиям и овердрафтам, в том числе по категориям качества:	419 086	4 476	(2 000)	463 257	3 597	3 962
1	150 733	-	291	159 252	-	2 189

2	264 238	3 809	(3 539)	301 613	3 468	1 809
3	4 115	667	1 248	2 382	119	(35)
4	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	10	10	(1)
Выданные гарантии	167 378	1 830	-	129 208	2 648	1 981
<i>в том числе по категориям качества:</i>						
1	45 194	-	-	387	-	-
2	122 184	1 830	-	44 235	479	(436)
3	-	-	-	84 586	2 169	2 417
	586 464	6 306	(2 000)	592 465	6 245	5 943
Условные обязательства некредитного характера	418	-	-	1 171	-	-

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

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

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО ВИДАМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКТИВОВ

тыс. руб.	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	336 577	350 806
Кредиты юридическим лицам	236 303	251 986
Кредиты физическим лицам	94 756	88 658
Штрафы, пени, доходы прошлых лет, прочее	5 518	10 162
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	38 327	28 018
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	38 327	28 018
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	30 687	46 963
Кредиты Банкам	5 456	7 620
Корреспондентские счета НОСТРО	5 015	7 938
Средства в Банке России	20 216	31 405
	405 591	425 787

5.2. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ПО ВИДАМ ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ

тыс. руб.	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	170 377	173 258
Срочные депозиты физических лиц	116 950	127 248
Срочные депозиты юридических лиц	44 126	40 194
Расчетные счета юридических лиц	3 813	2 392
По прочим привлеченным средствам юридических лиц	1 004	-
Средства до востребования физических лиц	4 428	3 424
По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц	38	-

Расходы прошлых лет, штрафы, пени	18	-
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	5 873	17 777
Депозиты Банка России	5 873	17 777
	176 250	191 035
Чистые процентные доходы	229 341	234 752

5.3. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

тыс. руб.	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
Комиссионные доходы		
Осуществление переводов денежных средств	67 345	74 171
Расчетно-кассовое обслуживание	49 595	61 030
Ведение банковских счетов	28 260	33 205
Прочие	19 545	14 623
	164 745	183 029
Комиссионные расходы		
Осуществление переводов денежных средств	11 798	11 855
Инкассация	2 623	3 031
Расчетно-кассовое обслуживание	1 458	1 335
Прочие	5 625	4 974
	21 504	21 195
Чистые комиссионные доходы	143 241	161 834

5.4. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

тыс. руб.	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
Расходы на содержание персонала	136 154	144 547
Административно-хозяйственные расходы	71 215	92 307
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	4 814	-
Амортизация	26 411	10 849
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	9 323	12 492
Прочие операционные расходы	9 404	3 615
	257 321	263 810

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

Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов за 9 месяцев 2020 года представлена далее:

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

Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	-	4 551	60	-	4 611	4 611
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	-	(2 837)	(278)	(24)	(3 139)	(3 139)
Чистые доходы (расходы) от операций с приобретенными ценными бумагами	-	1 714	(218)	(24)	1 472	1 472
Прочий совокупный доход						
Увеличение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 504	162	-	1 666	1 666
Уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный	-	(8 488)	(52)	(680)	(9 220)	(9 220)
	-	(6 984)	110	(680)	(7 554)	(7 554)
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(4 551)	(60)	-	(4 611)	(4 611)
Увеличение статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала	-	-	2 468	-	2 468	2 468
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(11 535)	2 518	(680)	(9 697)	(9 697)

Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за 9 месяцев 2019 года представлена далее:

тыс. руб.	Долевые ценные бумаги прочих резидентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, из них:			Всего
		Облигации федерального займа Российской Федерации	Купонные облигации Банка России	Итого долговые ценные бумаги	
Прибыль (убыток)					
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	1	-	7	7	8
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	-	(25)	(62)	(87)	(87)

Чистые доходы (расходы) от операций с приобретенными ценными бумагами

	<u>1</u>	<u>(25)</u>	<u>(55)</u>	<u>(80)</u>	<u>(79)</u>
Прочий совокупный доход					
Увеличение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	6 976	81	7 057	7 057
Уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный	-	(967)	(40)	(1 007)	(1 007)
	-	6 009	41	6 050	6 050
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(7)	(7)	(7)
Уменьшение статей прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала:	-	(785)	-	(785)	(785)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	5 224	34	5 258	5 258

5.6. ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ

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

<i>тыс. руб.</i>	<u>9 месяцев 2020 года</u>	<u>9 месяцев 2019 года</u>
В составе прибыли	203 191	71 969
В составе убытков	(193 853)	(65 378)
Итого прибыль/(убыток)	9 338	6 591

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

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

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2020 года представлена далее:

<i>тыс. руб.</i>	<u>Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, №611-П</u>		<u>Резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS)9</u>	
	Создание	Восстановление	Создание	Восстановление
Корреспондентские счета	97	115	2 407	2 427
Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая	678 281	603 681	556 333	544 303

ПАО Банк «Кузнецкий»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года

проценты, затраты и комиссии по кредитам				
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	638	6 360	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	471	263	263	471
Основной средства, нематериальные активы, материальные запасы	70	-	-	-
Прочие активы	22 955	23 023	8 619	2 493
Условные обязательства кредитного характера	95 017	94 956	100 971	108 915
	797 529	728 398	668 593	658 609

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 30.09.2020
Корреспондентские счета	17 703	(18)	-	17 685
Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая проценты, затраты и комиссии по кредитам	535 256	74 600	(10 144)	599 712
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	41 410	(5 722)	-	35 688
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	208	-	208
Основной средства, нематериальные активы, материальные запасы	-	70	-	70
Прочие активы	12 222	2	(2 375)	9 849
Условные обязательства кредитного характера	6 245	61	-	6 306
	612 836	69 131	(12 519)	669 448

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

тыс. руб.	9 месяцев 2019 года			
	Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, №611-П		Резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS)9	
	Создание	Восстановление	Создание	Восстановление
Корреспондентские счета	1 085	1 098	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая проценты, затраты и комиссии по кредитам	709 303	649 838	692 856	719 159
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 627	659	-	-
Прочие активы	18 761	18 710	477	6

Условные обязательства кредитного характера	115 277	108 042	89 493	85 965
Оценочные обязательства некредитного характера	111	-	-	-
	846 164	778 347	782 826	805 130

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

тыс. руб.

	<u>9 месяцев 2020 года</u>	<u>9 месяцев 2019 года</u>
Налог на прибыль	4 922	20 110
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	2 556	(579)
Прочие налоги, в т.ч.:	9 188	12 685
<i>НДС</i>	6 524	7 915
<i>Налог на имущество</i>	1 438	1 779
<i>Транспортный налог</i>	85	69
<i>Земельный налог</i>	699	2 407
<i>Прочие налоги</i>	442	515
	16 666	32 216

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

тыс. руб.

	<u>9 месяцев 2020 года</u>	<u>9 месяцев 2019 года</u>
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	569	14 057
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	4 353	2 552
Текущий налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчетных периодах	-	3 501
Всего налог на прибыль	4 922	20 110

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

тыс. руб.

	<u>9 месяцев 2020 года</u>	<u>9 месяцев 2019 года</u>
Расход по текущему налогу на прибыль	4 922	20 110
Изменение отложенного налога	2 556	(579)
Всего расходов (доходов) по налогу на прибыль	7 478	19 531

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

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

5.9. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 9 месяцев 2020 и 2019 годов может быть представлен следующим образом:

тыс. руб.

	<u>9 месяцев 2020 года</u>	<u>9 месяцев 2019 года</u>
Краткосрочные вознаграждения	132 714	140 856

Заработная плата	102 658	109 147
Налоги и отчисления по заработной плате	29 795	31 448
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	261	261
Долгосрочные вознаграждения	2 804	3 649
Прочие долгосрочные вознаграждения	2 804	3 649
	135 518	144 505

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

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

Доходы (расходы) от выбытия основных средств за 9 месяцев 2020 года составили 584 тыс. руб. (за 9 месяцев 2019 года – отсутствовали.).

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

В отчетном периоде Банк не осуществлял реклассификацию долгосрочных активов (выбывающих групп) как предназначенных для продажи. Расходы от выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп) за 9 месяцев 2020 года составили 5 570 тыс. руб. (за 9 месяцев 2019 года - 7 тыс. руб.)

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

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

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

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

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

тыс. руб.	9 месяцев 2020 года			9 месяцев 2019 года		
	Данные на начало отчетного периода	Изменения +/-	Данные на конец отчетного периода	Данные на начало отчетного периода	Изменения +/-	Данные на конец отчетного периода
Уставный капитал	225 035	-	225 035	225 035	-	225 035
Эмиссионный доход	41 233	-	41 233	41 233	-	41 233
Резервный фонд	11 252	-	11 252	11 252	-	11 252
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	35 584	(17 943)	17 641	34 932	-	34 932

Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	9 419	(9 697)	(278)	(1 102)	5 257	4 155
Нераспределенная прибыль (убыток)	245 102	66 769	311 871	226 499	81 510	308 009
Итого источники капитала	567 625	39 129	606 754	537 849	86 767	624 616
Общий совокупный доход за отчетный период, в т.ч.:		23 978			86 130	
- прибыль(убыток)		51 618			80 872	
- прочий совокупный доход		(27 640)			5 258	

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

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

Информация о дивидендах представлена в Пояснении 10.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

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

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За 9 месяцев 2020 года использование чистых денежных средств, обусловленное деятельностью Банка, составило 270 млн. руб. За 9 месяцев 2019 году использование денежных средств и их эквивалентов, обусловленное деятельностью Банка, составило 195 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 9 месяцев 2020 года в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери, раскрыта в примечании 5.7.

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

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

Остатки невостребованных кредитных линий по кредиту «овернайт» в рамках Указания Банка России от 22 мая 2018 г. № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение» составили за 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года 100 000 тыс. руб.

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

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным

ПАО Банк «Кузнецкий»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года

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

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

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

Стратегия управления рисками и капиталом:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Внутренняя отчетность об уровне рисков, включающая в том числе информацию об объемах принятых рисков, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала, формируется отделом управления рисками и предоставляется на ежемесячной основе Правлению Банка, на ежеквартальной основе - Совету Директоров. Информация о достижениях 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.	<u>за 30 сентября 2020 года</u>	<u>за 31 декабря 2019 года</u>	<u>Изменения</u>
Кредитный риск	4 602 496	4 255 209	347 287
Операционный риск	1 092 900	1 014 988	77 912
Рыночный риск	416 748	127 354	289 394
Совокупный размер риска	6 112 144	5 397 551	714 593

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

9.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Деятельность Банка подвержена риску возникновения финансовых убытков вследствие невыполнения заемщиками (контрагентами) финансовых обязательств по договору. Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности, а эффективность системы его управления в значительной степени определяет эффективность деятельности Банка в целом. Кредитный риск может возникать вследствие внешних событий, к которым относятся риски политических, социальных, экономических, геофизических и других ситуаций в стране и регионе и внутренних обстоятельств, непосредственно связанных с деятельностью Банка или конкретного контрагента.

Процедуры управления кредитным риском включают:

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

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

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

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

ПАО Банк «Кузнецкий»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года

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

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

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

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

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

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

тыс. руб.	за 30 сентября 2020 года	за 31 декабря 2019 года
Остаточный риск	67 947	76 418

В отчетном периоде отсутствовало значительное изменение кредитного риска и качества кредитного портфеля, обусловленное пандемией коронавирусной инфекции COVID-19. Учитывая сохраняющуюся высокую степень неопределенности, не представляется возможным надежно оценить дальнейшее влияние COVID-19 на качество кредитного портфеля в течение текущего финансового года. Вместе с тем, Банк продолжает работу по оценке влияния пандемии COVID-19 на расчетные оценки с учетом вновь появляющейся информации.

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

тыс. руб.	за 30 сентября 2020 года	за 31 декабря 2019 года	среднее значение за период
Активы с коэффициентом риска 20%	52 848	139 581	96 215
Активы с коэффициентом риска 100%	3 000 950	2 912 787	2 956 868
Активы с пониженными коэффициентами риска	380 384	153 955	267 170
Активы с повышенными коэффициентами риска	1 002 766	922 325	962 546
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера с коэффициентом риска 100%	165 548	126 561	146 054
	4 602 496	4 255 209	4 428 853

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 сентября 2020 года с учетом требований Инструкции 183-И составила 112 510 тыс. рублей, что составляет 15.88% от капитала Банка, при установленном максимальном значении - 20%. (за 31 декабря 2019 года - 130 048 тыс. рублей или 19.223%).

Максимальная величина кредитного риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) по состоянию за 30 сентября 2020 года с учетом требований Инструкции 183-И составила 104 764 тыс. рублей, что составляет 14.78% от капитала Банка, при установленном максимальном значении - 20%. (за 31 декабря 2019 года - 75 426 тыс. рублей или 11.149%).

Информация о географической (распределение контрагентов по географическому признаку на субъекты РФ) и отраслевой концентрации кредитного риска представлена в примечании 4.4.

Модель ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

– наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Дефолтной задолженностью является задолженность, имеющая признаки дефолта.

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

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

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

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

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

Восстановление кредитного качества

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

Для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе:

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

Для ссуд, оцениваемых на групповой основе:

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

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

Для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе:

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

Для ссуд, оцениваемых на групповой основе:

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

Подход к резервированию для приобретенных или созданных обесцененных активов

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

По состоянию на каждую отчетную дату Банк признает в составе прибыли или убытка величину изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли или убытка от обесценения. Банк признает благоприятные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли от обесценения,

даже если ожидаемые кредитные убытки за весь срок меньше величины ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании.

Расчет ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе

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

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

Расчет ожидаемых кредитных убытков на групповой основе

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

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

ПАО Банк «Кузнецкий»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года

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

тыс. руб.	Сумма требований	Категория качества					Активы с просроченными платежами					Расчетный резерв на возможные потери и	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв					Корректировка резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки
		1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	2			3	4	5	Итого		
Средства в кредитных организациях	116 687	98 998	4	-	-	17 685	-	-	-	-	17 685	X	-	-	-	17 685	17 685	269	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 417 161	751 199	2 760 719	350 366	163 223	391 654	106 511	9 175	115 348	259 256	583 558	558 200	45 624	56 299	79 700	376 577	558 200	5 901	
Проценты и штрафы по ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	81 331	20 413	15 587	3 659	1 931	39 741	1 049	182	3 074	23 602	41 613	41 226	251	649	978	39 348	41 226	(4 689)	
Вложения в ценные бумаги	852 479	832 123	20 356	-	-	-	-	-	-	-	204	204	204	-	-	-	204	(204)	
Прочие активы	73 046	22 330	41 415	1 702	4	7 595	-	-	-	11	8 898	8 898	950	356	1	7 591	8 898	(3)	
	5 540 704	1 725 063	2 838 081	355 727	165 158	456 675	107 560	9 357	118 422	282 869	651 958	608 528	47 029	57 304	80 679	441 201	626 213	1 274	

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

тыс. руб.	Балансовая стоимость финансового актива	Активы с просроченными платежами					Резервы на возможные потери	Корректировка резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки	Чистые вложения в финансовые активы за вычетом оценочного резерва	
		Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 360 дней				свыше 360 дней
1 стадия	3 278 568	38 216	38 216	-	-	-	-	97 359	3 151	3 178 058
Ссуды клиентам - кредитным организациям	6 918	-	-	-	-	-	-	-	24	6 894
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 184 766	-	-	-	-	-	-	42 635	6 912	2 135 219
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - юридическим лицам	35 213	-	-	-	-	-	-	6 002	(1 629)	30 840
Ссуды физическим лицам	1 028 568	38 216	38 216	-	-	-	-	45 116	(1 617)	985 069
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - физическим лицам	23 103	-	-	-	-	-	-	3 606	(539)	20 036
2 стадия	755 878	75 788	66 564	9 224	-	-	-	90 254	50 202	615 422
Ссуды клиентам - кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	751 036	70 945	66 564	4 381	-	-	-	89 332	49 298	612 406
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды физическим	4 842	4 843	-	4 843	-	-	-	922	904	3 016
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 стадия	382 715	376 015	1 683	-	115 349	23 846	235 137	370 587	(47 452)	59 580
Ссуды клиентам - кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	303 133	297 672	-	-	108 423	434	188 815	299 111	(35 731)	39 753
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды физическим лицам	79 582	78 343	1 683	-	6 926	23 412	46 322	71 476	(11 721)	19 827
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	4 417 161	490 019	106 463	9 224	115 349	23 846	235 137	558 200	5 901	3 853 060

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

тыс. руб.	Сумма требований	Категория качества		Активы с просроченными платежами							Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв				Итого	Корректировка резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки
		1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			2	3	4	5		
Средства в кредитных организациях	407 150	386 366	3 111	-	-	17 673	-	-	-	-	17 703	X	30	-	-	17 673	17 703	298
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 056 776	832 047	2 335 821	329 855	112 846	446 207	108 809	5 658	2 340	353 131	602 682	479 033	36 426	43 726	18 636	380 245	479 033	(13 342)
Проценты и штрафы по ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	85 202	10 519	9 048	1 442	1 217	62 976	1 951	188	321	46 462	64 018	55 864	138	263	201	55 262	55 864	(3 628)
Вложения в ценные бумаги	549 171	549 171	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	70 429	17 928	41 029	1 693	-	9 779	-	-	-	11	10 534	10 534	405	356	-	9 773	10 534	17
	5 168 728	1 796 031	2 389 009	332 990	114 063	536 635	110 760	5 846	2 661	399 604	694 937	545 431	36 999	44 345	18 837	462 953	563 134	(16 655)

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

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

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

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

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

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

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

Модифицированные активы

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

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

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

Не признаются существенными модификации, вызванные событиями:

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

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

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

Политика списания

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

Основными ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются:

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

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

Обеспечение

Все виды залогового обеспечения подлежат обязательному мониторингу.

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

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

Процедура оценки обеспечения:

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

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

Формы мониторинга, используемые Банком:

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

Мониторинг залога осуществляется посредством следующих мероприятий:

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

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

Ссуды юридическим лицам

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

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

Первая схема мониторинга, подразумевает следующую периодичность:

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

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

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

Ссуды физическим лицам

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

Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости.

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

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

тыс. руб.	за 30 сентября 2020 года	за 31 декабря 2019 года
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам, в том числе:	472 274	443 853
<i>обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва</i>	-	-
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценные металлов, в том числе:	3 551 746	3 521 776
<i>обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва,</i>		
<i>в том числе:</i>	<i>117 679</i>	<i>345 613</i>
<i>недвижимое имущество</i>	<i>116 812</i>	<i>262 385</i>
Полученные гарантии и поручительства, в том числе:	7 800 819	7 422 549
<i>обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва</i>	-	-
	11 824 839	11 388 178
Величина снижения кредитного риска за счет принятого в уменьшение расчетного резерва имущества	25 745	131 803

Изъятые обеспечение

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

тыс. руб.	Земля	Недвижимость	Прочие активы	Итого
Изъятые обеспечение за 31.12.2019	34 467	35 805	7 080	77 352
Поступления	9 926	29 152	111	39 189
Выбытия	109	7 332	2 075	9 516
Изъятые обеспечение за 30.09.2020	44 284	57 625	5 116	107 025
Справедливая стоимость реализованного обеспечения	95	2800	1178	4073

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9.2. РЫНОЧНЫЙ РИСК

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

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

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

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

тыс. руб.	за 30 сентября 2020 года	за 31 декабря 2019 года
Процентный риск, в том числе:	33 338.98	10 187.54
- Специальный процентный риск	7 869.06	-
- Общий процентный риск	25 469.92	10 187.54
Фондовый риск, в том числе:	0.84	0.80
- Специальный фондовый риск	0.42	0.40
- Общий фондовый риск	0.42	0.40
Валютный риск	-	-
Величина рыночного риска	416 747.75	127 354.25

За отчетный период произошло увеличение рыночного риска на 289 393.5 тыс. руб.

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

Валютный риск

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 30.09.2020г., в тыс. руб.

тыс. руб.	за 30 сентября 2020 года			
	Российские рубли	Евро	Доллары США	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства	150 417	28 083	47 260	225 760
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, из них	163 779	-	-	163 779
<i>обязательные резервы</i>	8 891	-	-	8 891
Средства в кредитных организациях	26 221	40 886	31 626	98 733
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 434 614	-	-	4 434 614
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 171 778	-	-	1 171 778
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	-	-	5
Отложенный налоговый актив	348	-	-	348
Требования по текущему налогу на прибыль	3	-	-	3
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	277 515	-	-	277 515
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	69 808	-	-	69 808
Прочие активы	54 834	93	2 311	57 238
Всего активов	6 349 322	69 062	81 197	6 499 581
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка российской Федерации	75 261	-	-	75 261
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 592 731	69 374	82 170	5 744 275
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	0
Прочие обязательства	68 985	-	-	68 985
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	4 306	-	-	4 306
Всего обязательств	5 741 283	69374	82 170	5 892 827
Чистая позиция	608 039	(312)	(973)	606 754

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

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

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

тыс. руб.	за 30 сентября 2020 года	за 31 декабря 2019 года
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(443.3)	(35.07)
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(144.8)	(97.61)

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

Процентный риск

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

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

Для целей расчета общего процентного риска за 30.09.2020г. Банком учитывалась текущая справедливая стоимость Облигаций Федерального займа (стоимость с учетом начисленного купонного дохода, дисконта, премии и переоценки) в размере 772 147 тыс. руб., текущая справедливая стоимость купонных облигаций Банка России в размере 301 268 тыс. руб. и текущая справедливая стоимость корпоративных облигаций в размере 98 363 тыс. руб.

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

	Влияние, тыс. руб.	Влияние, тыс. руб.
	30.09.2020	31.12.2019
Сдвиг на 100 базисных пунктов вниз	(10 950)	(9 840)
Сдвиг на 100 базисных пунктов вверх	10 950	9 840

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

9.3. РИСК ЛИКВИДНОСТИ

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

Причинами возникновения риска ликвидности являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк управляет риском потери ликвидности, используя следующие методы:

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

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

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

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

тыс. руб.	за 30 сентября 2020 года					Итого
	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
<i>Облигации Федерального Займа</i>	-	-	-	435 588	336 559	772 147
<i>Купонные облигации Банка России</i>	-	301 268	-	-	-	301 268
<i>Корпоративные облигации</i>	-	-	-	-	98 363	98 363
Итого активы, удерживаемые для управления риском ликвидности	-	301 268	-	435 588	434 922	1 171 778

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

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

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

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

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

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

В течение отчетного периода факты нарушения норматива текущей ликвидности Банком не зафиксированы. В отчетном периоде значение норматива НЗ уменьшилось по сравнению с данными за 31.12.2019г. с 91,539% до 74,523% за 30 сентября 2020г., имеется значительный запас по сравнению с минимально допустимым уровнем, установленным Банком России (50%).

В отчетном периоде отсутствовало значительное ухудшение состояния ликвидности, обусловленное пандемией коронавирусной инфекции COVID-19. Пандемия и меры по ее сдерживанию не оказали существенного влияния на доступность денежных средств из основных источников фондирования. Наблюдаемое в течение 9 месяцев 2020 года поведение клиентов позволяет сделать вывод о том, что Банк не испытывает кризиса доверия и сохраняет способность выполнять планы по пассивам, что позволяет Банку наращивать объем бизнеса, в том числе за счет привлеченных средств в традиционных для себя сегментах.

Банк оценивает свою текущую позицию по ликвидности достаточной для дальнейшего устойчивого функционирования и предпринимает адекватные меры в ответ на изменяющиеся внешние условия, в том числе являющиеся следствием влияния пандемии COVID-19.

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 30.09.2020 составила 1,11% (за 31.12.2019 – 2,01%). Доля средств 10 крупнейших клиентов (группы клиентов) в обязательствах Банка за 30.09.2020г. составила 7,22% (за 31.12.2019 – 9,26%).

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

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

Информация о результатах распределения балансовых активов (1 и 2 категории качества), обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) (на основании формы №0409125) по состоянию за 30 сентября 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:	479650	479650	479650	479650	479650	479650	479650	479650	479650	479650
1.1. II категории качества	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
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:	34899	50638	55422	124188	253436	506325	1192417	1797465	2195581	4213466
3.1. II категории качества	17019	32758	37334	104800	219079	394671	862966	1342998	1670672	3364627
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	1171570	1171570	1171570	1171570	1172182	1178002	1183680	1203028	1212253	1429658
4.1. II категории качества	21062	21062	21062	21062	21062	21502	21502	23033	23033	31725
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:	82975	82975	82975	82975	82975	82975	82975	82975	82975	82975
6.1. II категории качества	48493	48493	48493	48493	48493	48493	48493	48493	48493	48493
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	1769099	1784838	1789622	1858388	1988248	2246957	2938727	3563123	3970464	6205754
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	180	180	880	2836	25969	29505	79305
8.1. средства кредитных организаций – нерезидентов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	2099026	2218692	2334621	2637476	2815033	3760986	4266075	4750301	5011550	5875486
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	1113556	1168286	1240377	1395062	1491087	2273498	2754738	3231296	3484222	4137171

9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	-	-	-	-	-	1	1	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:	21632	27923	27923	27923	32322	40984	40984	40984	40984	40984
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	2120658	2246615	2362544	2665579	2847535	3802850	4309895	4817254	5082039	5995775
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	579039	579039	579039	579039	579039	579039	579039	579039	586464	586464
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-930598	-1040816	-1151961	-1386230	-1438326	-2134932	-1950207	-1833170	-1698039	-376485
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	-43.9	-46.3	-48.8	-52.0	-50.5	-56.1	-45.2	-38.1	-33.4	-6.3

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

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

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

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

9.4. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

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

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

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

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

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

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

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

– контроль за соблюдением установленных процедур;

– развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;

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

– резервное копирование информации;

– аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;

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

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

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

– страхование;

– стресс-тестирование и др.

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

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

Расчет размера требований к капиталу в отношении операционного риска:

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

9.5. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

- Гэп-риск, возникающий в результате несоответствия временной структуры активов и обязательств банковского портфеля по срокам до погашения (востребования) или изменения процентных ставок. Различают риск параллельного и непараллельного сдвига кривой процентных ставок.

- Базисный риск, возникающий в связи с тем, что по разным инструментам банковского портфеля величина изменения ставок может зависеть от разных кривых процентных ставок, в результате чего величина изменения ставок по инструментам, имеющим один и тот же срок до погашения (или до изменения ставок), при изменении рыночных ставок может быть разной.

- Риск опциональности, возникающий из-за наличия в портфеле банка производных финансовых инструментов в виде опционов и так называемых встроенных опционов, то есть условий договоров различных активных и пассивных балансовых и внебалансовых продуктов, предусматривающих для Банка и его клиентов возможность изменения объемов, срочности денежных потоков или величины процентных ставок по инструменту.

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

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

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

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

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

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

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

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

за **30 сентября 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	798 674	305 034	758 821	1 101 032	2 252 272

Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	799 962	1 251 609	513 749	773 827	919 457
Совокупный ГЭП	-1 288	-946 575	245 072	327 205	1 332 815
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	-24.69	-15 775.62	3 063.40	1 636.03	X
- 200 базисных пунктов	24.69	15 775.62	-3 063.40	-1 636.03	X

за 31 декабря 2019 года, в тыс. руб.

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

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

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

9.6. РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ

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

Факторами риска концентрации являются:

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

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

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

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

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

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

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

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

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

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

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

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

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

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

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

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

Ежемесячно Правление рассматривает следующие отчеты:

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

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

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

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

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

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

Показатели достаточности собственных средств (капитала) Банка:

%	Нормативное значение	Фактическое значение	
		за 30 сентября 2020 года	за 31 декабря 2019 года
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0	8.5	9.0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8.0	11.6	12.5

Структура собственных средств (капитала) Банка представлена далее:

тыс. руб.	за 30 сентября 2020 года	за 31 декабря 2019 года
Собственные средства (капитал), в том числе:	708 585	676 523
Основной капитал	515 936	479 299
Уставный капитал	225 035	225 035
Эмиссионный доход	41 233	41 233
Резервный фонд	11 252	11 252
Прибыль (убыток)	242 883	206 120
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(4 467)	(4 341)
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал, в том числе:	192 649	197 224
Прибыль текущего года до подтверждения аудиторами	54 361	19 218
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-	165
Субординированный депозит по остаточной стоимости	120 647	143 279
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	17 641	34 562

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

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

тыс. руб.	за 30 сентября 2020 года	за 31 декабря 2019 года
Кредитный риск по балансовым активам (стандартный)	3 053 798	3 052 368
Операции с повышенным коэффициентом риска	1 002 766	922 325
Операции с пониженным коэффициентом риска	380 384	153 955
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	165 548	126 561
Рыночный риск	416 748	127 354
Операционный риск, с учетом коэффициента 12.5	1 092 900	1 014 988

Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска, требующего покрытия капиталом	6 112 144	5 397 551
Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска, требующего покрытия основным капиталом	6 090 093	5 354 093

ИНФОРМАЦИЯ О ДИВИДЕНДАХ

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

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

Дивиденды по акциям выплачены в денежной форме.

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

11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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

Информация в отношении результатов каждого отчётного сегмента приводится далее.

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

тыс. руб.	за 30 сентября 2020 года	за 31 декабря 2019 года
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	1 007 554	930 181
Корпоративное банковское обслуживание	2 918 688	2 583 634
Казначейство	1 822 398	2 267 058
Нераспределенные активы	750 941	771 449
Всего активов	6 499 581	6 552 322
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	2 921 820	2 945 607
Корпоративное банковское обслуживание	2 829 831	2 667 619
Казначейство	75 270	327 042
Нераспределенные обязательства	65 906	44 429
Всего обязательств	5 892 827	5 984 697

Информация по основным отчётным сегментам за 9 месяцев 2020 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративно е банковское обслуживание	Казначейство	Нераспредел енные потоки	Всего
Процентные доходы	96 067	240 510	69 014	-	405 591
Процентные расходы	121 434	48 943	5 873	-	176 250
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам	55 934	(146 612)	354	-	(90 324)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1 472	-	1 472
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 716	739	-	-	6 455
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	2 883	2 883
Комиссионные доходы	39 574	121 084	730	3 357	164 745
Комиссионные расходы				21 504	21 504
Изменение резерва по прочим потерям	2 256	9 369	-	(416)	11 209
Прочие операционные доходы	2 397	371	-	18 560	21 328
Операционные расходы	76	-	-	257 245	257 321
Прибыль (Убыток) до налогообложения	80 434	176 518	65 697	(254 365)	68 284

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

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казна- чейство	Нераспре- деленные потоки	Всего
Процентные доходы	89 875	252 513	83 399	-	425 787
Процентные расходы	130 672	42 586	17 777	-	191 035

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам	(24 978)	(9 935)	1 793	-	(33 120)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1	-	1
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(80)	-	(80)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 085	1 438	-	-	6 523
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты				68	68
Комиссионные доходы	47 210	130 560	599	4 660	183 029
Комиссионные расходы				21 195	21 195
Изменение резерва по прочим потерям	(8)	(11 261)	-	(1 124)	(12 393)
Прочие операционные доходы	2 071	256	-	16 986	19 313
Операционные расходы	125	-	-	263 685	263 810
Прибыль (Убыток) до налогообложения	(11 542)	320 985	67 935	(264 290)	113 088

Информация о крупных клиентах и географических регионах

За отчетный период 2020 года и 2019 год Банк не имел доходов от операций с лицами или группами связанных между собой лиц, каждый из которых превышает 10% от общей суммы доходов Банка. Доходы от операций с внешними клиентами приходится в основном на операции с резидентами Российской Федерации.

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

тыс. руб.	<u>за 30 сентября 2020 года</u>	<u>за 31 декабря 2019 года</u>
Средства нерезидентов, всего,		
в том числе:	55	156
физических лиц - нерезидентов	<u>55</u>	<u>156</u>

12. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

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

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

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

Банк различает следующие категории связанных сторон:

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

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

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

тыс. руб.	30 сентября 2020 года тыс. руб.	Средняя процентная ставка	31 декабря 2019 года тыс. руб.	Средняя процентная ставка
Ссудная задолженность:	181 139	8.53	105 812	10.05
-лица, оказывающие значительное влияние на Банк	3 740	10.50	4 396	10.50
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	1 318	10.28	1 314	10.66
- прочие связанные стороны	176 081	8.47	100 102	10.03
Резервы на возможные потери по ссудам:	885		1 027	
-лица, оказывающие значительное влияние на Банк	-		-	
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	13		13	
- прочие связанные стороны	872		1 014	
Прочие активы до вычета резервов на возможные потери:	413		47	
-лица, оказывающие значительное влияние на Банк	31		37	
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	9		10	
-прочие связанные стороны	373		-	
Резерв на возможные потери по прочим активам:	4		-	
-лица, оказывающие значительное влияние на Банк	-		-	
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	-		-	
-прочие связанные стороны	4		-	
Средства на счетах:	133 940	8.09	118 488	9.97
-лица, оказывающие значительное влияние на Банк	16 377	14.34	30 113	10.43
<i>(в т. ч. субординированный депозит)</i>	<i>11 500</i>	<i>15.00</i>	<i>11 500</i>	<i>15.00</i>
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	4 480	4.15	2 923	5.17
-прочие связанные стороны	113 083	7.35	85 452	9.98
<i>(в т. ч. субординированный депозит)</i>	<i>30 000</i>	<i>13.00</i>	<i>30 000</i>	<i>13.00</i>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон:	38		450	
-прочие связанные стороны	38		450	
Безотзывные обязательства кредитной организации:	24 682		66 737	
-прочие связанные стороны	24 682		66 737	
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	661		5 090	
-лица, оказывающие значительное влияние на Банк	661		3 799	
-прочие связанные стороны	-		1 291	

Предоставленные залоги	116 782	95 562
-лица, оказывающие значительное влияние на Банк	9 301	-
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	167	-
-прочие связанные стороны	<u>107 314</u>	<u>95 562</u>

тыс. руб.	за 9 месяцев 2020 года	за 9 месяцев 2019 года
Процентные доходы	10 421	10 842
-лица, оказывающие значительное влияние на Банк	321	339
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	111	116
-прочие связанные стороны	9 989	10 387
Процентные расходы	6 809	6 114
-лица, оказывающие значительное влияние на Банк	1 377	1 415
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	84	34
-прочие связанные стороны	5 348	4 665
Комиссионные доходы	1	-
-прочие связанные стороны	1	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	(142)	518
-лица, оказывающие значительное влияние на Банк	-	-
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	-	3
-прочие связанные стороны	(142)	515
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	4	-
-прочие связанные стороны	4	-
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	(412)	748
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	-	-
-прочие связанные стороны	<u>(412)</u>	<u>748</u>

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

13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу:

тыс. руб.	за 9 месяцев 2020 года			за 9 месяцев 2019 года		
	ВСЕГО	члены исполнительных органов	иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	ВСЕГО	члены исполнительных органов	иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты (чел.)	11	6	5	11	6	5
Краткосрочные вознаграждения работникам	17367	14 131	3 236	18 830	15 896	2 934
Долгосрочные вознаграждения работникам	-	-	-	-	-	-

ПАО Банк «Кузнецкий»
 Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года
 по окончании трудовой
 деятельности

Прочие долгосрочные вознаграждения работникам (начислено)	2155	1481	674	2803	2400	403
Прочие долгосрочные вознаграждения работникам (выплачено)	2207	1846	361	1156	903	253
Выходные пособия	-	-	-	-	-	-
Выплаты на основе акций	-	-	-	-	-	-

В отчетном периоде Банк:

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

14. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ

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

	<u>за 30 сентября 2020 года</u>	<u>за 30 сентября 2019 года</u>
Базовая прибыль Банка, руб.	51 616 989,93	80 872 121,25
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении, штук	22 503 490 875	22 503 490 875
Базовая и разводненная прибыль на акцию (руб. на 1 акцию)	<u>0,002293733</u>	<u>0,003593759</u>

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

Председатель Правления

М.А. Дралин

Главный бухгалтер

Я. В. Макушина

11 ноября 2020 г.

М.П.

