

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
ПАО Банк «Кузнецкий»
за 2020 год

ООО «Интерком-Аудит»

125124, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13,
этаж 7, помещение XV, комната 6
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

**Акционерам и Совету директоров
ПАО Банк «Кузнецкий»**

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «Кузнецкий» (полное наименование: Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий», ОГРН 1125800000094, местонахождение: 440000, Российская Федерация, г. Пенза, ул. Красная, 104), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год,
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, состоящих из:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2021 года,
 - отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2021 года,
 - сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2021 года,
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2021 года,
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО Банк «Кузнецкий» (далее – Кредитная организация) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кредитной организации по состоянию на 1 января 2021 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Кредитной организации в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и членов Совета директоров Кредитной организации за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Кредитную организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитной организации.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Кредитной организации;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной, политики обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Кредитной организации, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Кредитной организации допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Кредитная организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли указанная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Кредитной организации, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Кредитной организации несет ответственность за выполнение Кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитной организации за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Кредитной организацией по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Кредитной организации по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Кредитной организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Кредитной организации достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 1 января 2021 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2021 года Служба внутреннего аудита Кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров Кредитной организации, Отдел управления рисками Кредитной организации не был подчинен и не был подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 1 января 2021 года внутренние документы Кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, риском концентрации, материальной мотивации персонала, информационным, коррупционным, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Кредитной организации по состоянию на 1 января 2021 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для Кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, риском концентрации, материальной мотивации персонала, информационным, коррупционным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Отделом управления рисками Кредитной организации и Службой внутреннего аудита Кредитной организации в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, риском концентрации, материальной мотивации персонала, информационным, коррупционным, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Кредитной организации, соответствовали внутренним документам Кредитной организации. Указанные отчеты включали результаты наблюдения Отделом управления рисками Кредитной организации и Службой внутреннего аудита Кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик Кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2021 года к полномочиям Совета директоров Кредитной организации и ее исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Кредитной организацией установленных внутренними документами Кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение

2020 года Совет директоров Кредитной организации и ее исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Отделом управления рисками и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций

ООО «Интерком-Аудит»

(квалификационный аттестат аудитора №02-000036 от 15.11.2011, срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787,

местонахождение: 125124, Российская Федерация, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6,

член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество», ОРНЗ 11606074492

30 марта 2021 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1,5.13	254791	200895
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	207369	172852
2.1	Обязательные резервы	5.1	9744	8225
3	Средства в кредитных организациях	5.1	121425	389149
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	5	5
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.5.3.5.13	4872476	4323976
5а	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	1119758	1010729
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)			
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации			
9	Требования по текущему налогу на прибыль	6.8	7920	12016
10	Отложенный налоговый актив		99	34
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.5.5	301519	341854
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.6	63904	33583
13	Прочие активы	5.7	43852	67229
14	Всего активов	2.12	6993118	6552322
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.8	62687	326995
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2.5.9.5.13	6184124	5595367
16.1	средства кредитных организаций			
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.5.9.5.13	6184124	5595367
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.9	4064854	3836462
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей			
18	Выпущенные долговые ценные бумаги			
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости			
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		2421	1949
20	Отложенные налоговые обязательства			295
21	Прочие обязательства	5.10	118132	47903
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.7	2790	12188
23	Всего обязательств	2.12	6370154	5984697
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.11,7.11	225035	225035
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			
26	Эмиссионный доход	5.11,7.11	41233	41233
27	Резервный фонд	7.11	11252	11252
28		7	129	9419
	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)			
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	7	18335	35584
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений			
31	Переоценка инструментов хеджирования			
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)			
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска			
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки			
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	7	326980	245102
36	Всего источников собственных средств	7	622964	567625
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.12	462736	463257
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.12	158572	129208
39	Условные обязательства некредитного характера	5.12		1171

Председатель Правления

Дрелин М.А.

Главный бухгалтер

Макушина Я.В.

Руководитель ССО

Шматкова О.В.

Телефон: (841-2)23-18-50

30.03.2021

Сообщение к отчету:



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
56	09309	609

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2020 г.**

Полное или сокращенное фирменное наименование
кредитной организации
Адрес (место нахождения) кредитной организации

Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий"
440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	6.1,12	538925	570019
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.1	39886	51642
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.1	445809	466245
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)			
1.4	от вложений в ценные бумаги	6.1	53230	42132
2	Процентные расходы, всего,	6.2,12	226826	254866
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6.2	6351	23325
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	6.2	220475	231543
2.3	по выпущенным ценным бумагам			
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2, 6.2	312099	315151
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	6.7,12	-94174	-115852
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		24650	-14686
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		217925	199299
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.5	0	1
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,6,5,12	1407	-228
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости			
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2,6,6,12	9858	8954
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6,6,12	2917	75
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами			
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			
14	Комиссионные доходы	6.3,12	227809	255523
15	Комиссионные расходы	6.3,12	32377	31258
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости			
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.7,12	10048	-27011
19	Прочие операционные доходы	12	27437	49816
20	Чистые доходы (расходы)		465024	455171
21	Операционные расходы	6.4,12	367854	397263
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	12	97170	57908
23	Возмещение (расход) по налогам	6.8	30443	25107
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2,6,12,7	66727	32801
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2,6,12,7	66727	32801

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	2,6,12,7	66727	32801
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего,	6.12	-17774	856
	в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	6.12	-17774	856
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	6.12	-525	204
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	6.12,7	-17249	652
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего,	6.12	-11614	13152
	в том числе:			
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.12	-11614	13152
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	6.12	-2324	2631
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	6.5,6,12,7	-9290	10521
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	6.12,7	-26539	11173
10	Финансовый результат за отчетный период	6.12,7	40188	43974

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Руководитель ССО

Телефон: (841-2)23-18-50

30.03.2021

Дралин М.А.

Макушина Я.В.

Шматкова О.В.



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

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

Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий"

440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Код формы по ОКУД 0409808
(Квартальная (Годовая))

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

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



57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)				
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала				
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)				
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)				
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)				
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала				
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

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

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5,11,7,11	266268	266268
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5,11,7,11	266268	266268
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	11	226635	206120
2.1	прошлых лет	11	226635	206120
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд	5,11,7,11	11252	11252
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		504155	483640
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	11	13315	4341
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	11	490840	479299
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	11	490840	479299
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	11	190255	197224
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	11	190255	197224
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	2,11	681095	676523
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	11	5572962	5354093
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	11	5594829	5397551

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартной/рыночной стоимости	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), завышенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), (меньше) вышедших по стандартной/рыночной стоимости	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), завышенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	10,11	5733465	5130789	2949163	5124996	4890958	3052368
1.1	активы с коэффициентом риска «1» 0 процентов		1762274	1762274		1080268	1080268	
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов	10.1	529564	524190	104838	700212	697905	139581
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов	10.1	3441627	2844325	2844325	3344517	2912787	2912787
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	10,10,1,11	305287	299386	223060	211056	207799	153955
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 35 процентов		3069	3005	1052	3726	3638	1273
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	405	404	202
2.1.3	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		5595	5569	3898	6788	6764	4735
2.1.4	ипотечные и иные суды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		296592	290812	218110	200137	196993	147745
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	10,10,1,11	245322	190636	265882	307897	285041	433497
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		244653	189969	284954	303558	281064	421628
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		89	99	247	4339	3857	11871
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задолженными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	10,10,1,11	242342	231212	384863	341862	326679	488828
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		248	246	271	28814	25763	28330
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		18048	15583	18700	75908	73900	88680
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		2591	2511	3515	22911	21469	30057
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		4047	38563	65567	77289	74762	127095
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		739	6860	13720	17648	17047	34098
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов		1487	1237	3711	1049	1017	3051
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	10,10,1,11	621308	618162	157055	592466	586221	126561
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	10,1,11	158572	157055	157055	129209	126561	126561
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска		462736	459107		463257	459660	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

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

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	10.4	87432	81199
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	10.4	582879	541324
6.1.1	чистые процентные доходы	10.4	302298	279605
6.1.2	чистые непроцентные доходы	10.4	280581	261719
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	10.4	3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	мер пояснен	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	10.2,11	501905.75	127354.25
7.1	процентный риск	10.2	-	10187.54
7.2	фондовый риск	10.2	0.84	0.8
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

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

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

Номер строки	Наименование показателя	мер пояснен	тыс. руб.		
			Данные на отчетную дату	Прирост (+) Уснижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	6.7	702934	90098	612836
1.1	по судам, судной и приравненной к ней задолженности		627864	92608	535256
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим		69923	-1412	71335
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые под операция с резидентами офшорных зон		5147	-1098	6245
1.4					

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	суды							
2	Реструктурированные суды	306607	27.56	84494	6.65	20377	-20.91	-64117
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным							
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	277242	21.13	58590	3.33	9234	-17.80	-49356
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других							
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отсутствием							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							



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

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

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	16058		7587186	1243030
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			5	5
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			5	5
3	Договые ценные бумаги, всего, в том числе:			1187515	1187515
3.1	кредитных организаций			51791	51791
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			117036	117036
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	8966		119287	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	7082		910000	
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			3034824	55510
7	Суды, предоставленные физическим лицам			1125471	
8	Основные средства			414531	
9	Прочие активы			795553	

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

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 6.7)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего <u>835193</u>	, в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд	<u>406867</u> ;
1.2. изменения качества ссуд	<u>291892</u> ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России ²	<u> </u> ;
1.4. иных причин	<u>136434</u> ;
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего <u>742585</u>	, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд	<u>13103</u> ;
2.2. погашения ссуд	<u>460236</u> ;
2.3. изменения качества ссуд	<u>253457</u> ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России ¹	<u> </u> ;
2.5. иных причин	<u>15789</u> ;

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Руководитель ССО *Шматкова*

Телефон: (841-2)23-18-50

30.03.2021



[Signature]
Дралин М.А.

[Signature]
Макушина Я.В.

Шматкова О.В.

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (фирмы/ИЛ)	Код кредитной организации (фирмы/ИЛ)
56	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
	09309639	609

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

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий", ПАО Банк "Кузнецкий"
Адрес (место нахождения) кредитной организации 440000, г. Пенза, ул. Кавская, 104

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

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Номер строки	Наименование статьи	Номер по балансу	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, исключение из состава активов организации на основании налогового обязательства (резервирование на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Уменьшение (увеличение) обязательства (пробавки) по выплатам долгосрочным контрактным работникам по оплате трудовой деятельности при расторжении	Переоценка инструментов кадрового	Резервный фонд	Денежные средства, безвозмездное финансирование (вклады и имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного поведением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	7,11	225035		41233	-1102	34932			11252				226499	537849
2	Влияние изменений положений учетной политики													19638	19638
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	7,11	225035		41233	-1102	34932			11252				246137	557487
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	2,6,5,6,12,7				10521	652							32801	43874
5.1	прибыль (убыток)	2,6,12,7												32801	32801
5.2	прочий совокупный доход	6,5,6,12,7				10521	652								11173
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов													164	164
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													-34000	-34000
9.1	по обыкновенным акциям													-34000	-34000
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	5,11,7,11	225035		41233	9419	35584			11252				245102	567825
13	Данные на начало отчетного года	5,11,7,11	225035		41233	9419	35584			11252				245102	567825
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	5,11,7,11	225035		41233	9419	35584			11252				245102	567825
17	Совокупный доход за отчетный период:	2,5,11,6,12,7				-9290	-17249							66727	40188
17.1	прибыль (убыток)	2,6,5,6,12,7												66727	66727
17.2	прочий совокупный доход	6,5,6,12,7				-9290	-17249								-26539
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов													15151	15151
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период	5,11,7,11	225035		41233	120	18335			11252				326980	622964

Председатель Правления
Главный бухгалтер
Руководитель ССО
/841-2123-18-50
30.03.2021
Сопровождение в отчету:



Драгин М.А.
Макушина Я.В.
Шиткова О.В.



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

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

Публичное акционерное общество Банк "Кубанькредит"

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

440000, г. Панаев, ул. Красная, 104

Код формы по ОК/Д 0405613
Кварталы (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение					
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	
1	2	3	4	5	6	7	8	
КАПИТАЛ, тыс. руб.								
1	Базовый капитал							
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер							
2	Основной капитал	11	492840	519346	515429	498738	479299	
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков							
3	Собственные средства (капитал)	2, 11	681005	708385	670647	671997	676523	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков							
АКТИВЫ, ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.								
4	Активы, взвешенные по уровню риска	11	594829	611244	608670	571415	539751	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент								
5	Норматив достаточности базового капитала Н1 (Н1.0)							
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков							
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н1.2.0)	11	8.808	8.472	8.538	8.792	8.952	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков							
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1.0.1, Н1.0.9)	11	12,174	11,593	11,168	11,700	12,534	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков							
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентной сумме активов, взвешенных по уровню риска), процент								
8	Надбавка подкрепления достаточности капитала							
9	Аддитивная надбавка							
10	Надбавка на системную зависимость							
11	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)							
12	Базовый капитал, доступный для управления на подкрепление надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)							
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА								
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.							
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н1.4.0), процент							
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент							
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ								
15	Планирование ликвидности, тыс. руб.							
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.							
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н16 (Н17), процент							
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)								
18	Неликвидное стабильное фондирование (НСФ), тыс. руб.							
19	Требимое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.							
20	Норматив структурной ликвидности (баланс чистого стабильного фондирования) Н18 (Н19), процент							
НОРМАТИВЫ, СРАВИТЕЛЬНЫЕ К ЛЕЖАЩИМ ПОД РИСКОМ, процент								
21	Норматив ликвидности Н1							
22	Норматив ликвидности Н2	10.3	87.448	74.523	73.095	79.312	91.539	
23	Норматив долговой ликвидности Н4							
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н11)	10.1	максимальное значение 14,680	количество нарушений 0	максимальное значение 13,888	количество нарушений 0	максимальное значение 18,020	количество нарушений 0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н12)							
26	Норматив собственной величины риска по ипотечным Н10.1							
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н11 (Н13)							
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных банков) Н12	10.1	максимальное значение 10,330	количество нарушений 0	максимальное значение 14,780	количество нарушений 0	максимальное значение 15,040	количество нарушений 0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н14							
30	Норматив достаточности индивидуального коллатерального обеспечения центрального контрагента Н14а							
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н14б							
32	Норматив максимального размера риска контрагента Н14с							
33	Норматив ликвидности банковской кредитной организации, выходящий право на осуществление перевода денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1							
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16							
35	Норматив предоставления РВНО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1							
36	Норматив максимального размера весовых обязательств расчетных внебалансовых кредитных организаций Н16.2							
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций							

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

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		
Капитал и риски			
20	Основной капитал		
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Руководитель ССО

(841-2)23-18-50

30.03.2021

du



[Handwritten signature]

Дралин М.А.

[Handwritten signature]

Макушина Я.В.

Шматкова О.В.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий"

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		211437	197510
1.1.1	проценты полученные		558789	546287
1.1.2	проценты уплаченные		-236471	-237136
1.1.3	комиссии полученные		227933	259700
1.1.4	комиссии уплаченные		-32423	-31282
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	-2
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		8858	8954
1.1.8	прочие операционные доходы		15215	20268
1.1.9	операционные расходы		-308634	-339920
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-22810	-29379
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-446320	586424
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1519	-1607
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	2
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-898062	-99034
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-31484	-29542
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-263752	10642
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		574232	771563
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-25735	-65600
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-234883	783934
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-1876548	-1042794
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1761751	434270
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-38309	-25119
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		129130	25094
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-23976	-608549
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплатившие дивиденды		1	-33998
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		1	-33998
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		30025	-10894
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-228833	130493
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	740499	810006
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	511666	740499

Председатель Правления

Дралин М.А.

Главный бухгалтер

Макушина Я.В.

Руководитель ССО

Шматкова О.В.

Телефон: (841-2)23-18-50

30.03.2021



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

Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий»

за 2020 год

**г. Пенза
2021 г.**

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	24
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.....	24
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	25
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	27
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	27
3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.....	28
3.3. Методы оценки и учета существенных операций и событий.....	28
3.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	34
3.5. Сведения о событиях после отчетной даты.....	37
3.6. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	38
3.7. Изменения в учетной политике и предоставлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	39
3.8. Информация о характере и величине существенных ошибок за предшествующие периоды.....	39
4. НЕКОРРЕКТИРУЮЩИЕ СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	39
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА.....	40
5.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.....	40
5.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	40
5.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости.....	41
5.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	44
5.5. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, операциях аренды.....	46
5.6. Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи.....	52
5.7. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.....	53
5.8. Информация о кредитах, депозитах и прочих средствах Центрального банка Российской Федерации.....	56
5.9. Информация об остатках средств на счетах клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости.....	56
5.10. Информация об объеме и структуре прочих обязательств.....	58
5.11. Информация о величине уставного капитала Банка.....	60
5.12. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.....	60
5.13. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	61
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	64

6.1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО ВИДАМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКТИВОВ.....	64
6.2. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ПО ВИДАМ ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ	65
6.3. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	65
6.4. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	65
6.5. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК И ОЦЕНИВАЕМЫЕ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД.....	66
6.6. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИИ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ	67
6.7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ И СУММАХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ВИДУ АКТИВОВ.....	68
6.8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГУ.....	69
6.9. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ.....	70
6.10. ИНФОРМАЦИЯ О ДОХОДАХ (РАСХОДАХ) ПО ВЫБЫТИЮ ОБЪЕКТОВ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ	71
6.11. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОТ ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	71
6.12. Прочий совокупный доход.....	71
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	72
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ	72
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	73
10. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ.....	73
10.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК.....	75
10.2. РЫНОЧНЫЙ РИСК.....	92
10.3. РИСК ЛИКВИДНОСТИ	95
10.4. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	101
10.5. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК	102
10.6. РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ	103
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ.....	104
12. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	106
13. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ	108
14. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	110
15. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ.....	111

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация

- является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий» (далее – «Банк») по состоянию за 31 декабря 2020 года и за 2020 год;
- составлена в тысячах российских рублей, если не указано иное;
- учитывает события после отчетной даты;
- раскрывает события и операции, являющиеся существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедшие за отчетный период.

Годовая 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 годовая 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.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

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

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

Регистрационный номер – 609.

В отчетном периоде 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).

Акционерами Банка являются юридические лица – 19.22%, физические лица – 80.78%.

Информация о конечных собственниках Банка, владеющих более 5% акций Банка:

%	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Дралин Михаил Александрович – Председатель Правления Банка	27.99	27.99
Ларюшкин Николай Иванович	24.93	24.93
Есяков Сергей Яковлевич	21.26	21.26
ООО «АМС»	5.10	1.42
ООО «Аквилон-Лизинг»	0.00	9.40

По состоянию на 01.01.2021 года бенефициаром Банка является Дралин М.А.

Банк по состоянию за 31 декабря 2020 года помимо головного офиса имел 30 внутренних структурных подразделений, из них: 26 дополнительных офисов, 1 операционный офис и 1 операционная касса вне кассового узла в г. Пензе, 1 операционный офис - в Республике Чувашия, г. Чебоксары, 1 операционный офис в г. Самара.

По состоянию за 31 декабря 2020 года списочная численность персонала Банка составляла 384 человека (за 31 декабря 2019 года – 388 человек).

Банк в рейтинге российских банков по оценке сайта о банковской деятельности <http://kuar.ru/banks/ranks/>:

Показатель	Номер позиции в рейтинге 31 декабря 2020 года	Номер позиции в рейтинге 31 декабря 2019 года	Рост позиции в рейтинге
Активы – нетто	205	222	17
Капитал	260	277	17
Кредиты юридическим лицам (брутто)	165	172	7
Кредиты физическим лицам (брутто)	138	142	4
Депозиты физических лиц	144	158	14
Депозиты юридических лиц	146	172	26
Средства юридических лиц	161	176	15
Средства физических лиц	155	167	12
Чистая процентная маржа	159	223	64
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	318	311	(7)
Чистая прибыль	192	253	61
Количество кредитных организаций,	406	442	36
в том числе банков	366	402	36

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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

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

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и

административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. На российскую экономику негативно влияют международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

31 декабря 2019 года появилось первое официальное сообщение Китая о вспышке новой коронавирусной инфекции (COVID-19), которая через несколько месяцев охватила весь мир, включая Россию. 11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила эту вспышку пандемией. В ответ на распространение COVID-19 Правительство России, как и многие другие правительства, внедрило жесткие карантинные меры, направленные на предотвращение дальнейшего распространения COVID-19, в частности, меры, связанные с:

- закрытием предприятий и некоторых государственных учреждений;
- закрытием мест, где собираются большие группы людей, такие как школы, спортивные сооружения, бары и рестораны;
- запретами на проведение публичных мероприятий;
- принятием ограничительных мер, связанных с самоизоляцией и физическим дистанцированием граждан;
- усилением пограничного контроля;
- иными ограничениями.

Такие меры нарушили хозяйственную деятельность многих предприятий. Принятые меры также повлияли на потребительские расходы и цены активов. Пандемия оказала негативное влияние на уровень глобальной и локальной экономической активности.

В рамках мер по поддержке бизнеса Правительство России предусмотрело:

- мораторий на банкротство;
- мораторий на проверки бизнеса;
- кредитные каникулы для бизнеса;
- беспроцентные кредиты на зарплату;
- налоговые каникулы;
- безвозмездные субсидии;
- прочие меры.

После ослабления ограничений (в частности, отмены режима самоизоляции) летом 2020 года экономика России начала постепенно восстанавливаться. По данным Минэкономразвития в декабре 2020 года промышленное производство практически вышло на уровень предыдущего года. На российском финансовом рынке к концу 2020 года доминировали в целом положительные тенденции, несмотря на то, что отмечался значительный рост ежедневного числа новых случаев заболевания COVID-19. На рынке акций в последние два месяца 2020 года наблюдался рост всех отраслевых индексов (наибольший прирост показали индексы нефти и газа – на 23,5%, банков и финансов – на 20,9%), возобновились нетто-покупки отечественных акций иностранными инвесторами. Повышение оптимизма инвесторов, несмотря на высокие показатели заболеваемости и появление новых штаммов коронавируса, было связано с ожиданиями постепенного улучшения эпидемической ситуации в мире на фоне готовности властей многих стран приступить к масштабной вакцинации населения от COVID-19 и расширением стимулов ведущими мировыми регуляторами.

Основные изменения в экономике за 2020 год в целом были следующими:

- Наблюдалось значительное снижение курса рубля по отношению к основным валютам и высокая волатильность валютных курсов. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 19% с 61,9057 рубля за доллар США до 73,8757 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 31% с 69,3406 рубля за евро до 90,6824 рубля за евро.
- Наблюдалась повышенная волатильность цен на биржевые товары и рыночных котировок акций.
- Ключевая ставка, составляющая на начало 2020 года 6,25%, в течение года постепенно снижалась и с 27 июля 2020 года установилась на уровне 4,25%.
- Годовая инфляция, по данным Росстата, составила около 4,91% (декабрь к декабрю предыдущего года), что выше цели Банка России по инфляции, установленной на уровне 4%, и выше годовой инфляции в 2019 году, которая составила 3,04% (декабрь к декабрю предыдущего года).

Дальнейшее развитие ситуации в экономике России будет зависеть, в том числе, от мер, принимаемых Правительством Российской Федерации и Банком России для преодоления негативных последствий, вызванных коронавирусом и внешнеполитическими факторами, а также от мер, направленных на предотвращение распространения COVID-19 в России и в мире.

Указанные выше изменения в экономической среде оказывают влияние на деятельность Банка, в частности, на оценку ожидаемых кредитных убытков. Данное влияние описано в Пояснении 3.4 в разделе «Резерв под ожидаемые кредитные убытки».

Среди клиентов Банка доля кредитов, выданных заемщикам, которые относятся к отраслям, наиболее пострадавшим от COVID-19, составляет 12,7% от общего портфеля ссуд клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в том числе торговля - 4%, транспорт -3,7%, услуги – 2%.

Оценить возможные будущие сценарии развития ситуации и возможное будущее влияние сложившейся ситуации на результаты деятельности и финансовое положение Банка в настоящее время не представляется возможным.

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

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

По состоянию за 31 декабря 2020 года валюта баланса Банка (до СПОД) составила 11 037 млн. рублей (31 декабря 2019 года – 10 530 млн. рублей).

Активы Банка за 31 декабря 2020 года по отношению к началу года увеличились на 441 млн. рублей или на 7%. В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию за 31 декабря 2020 года составила 70 % (за 31 декабря 2019 года – 66%) от общего объема активов Банка. Размер чистой ссудной задолженности за 2020 год вырос на 549 млн. рублей (12.7%) и составил 4 872 млн. рублей.

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

Обязательства Банка увеличились с начала года на 385 млн. рублей или на 6.4%. В структуре обязательств доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, составила на конец отчетного периода 97.1% (за 31 декабря 2019 года – 93.5%). Размер средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 2020 год вырос на 589 млн. рублей (10.5%) и составил 6 184 млн. рублей.

Чистые процентные доходы Банка за 2020 год составили 312 млн. рублей, что на 3 млн. рублей или на 1% ниже показателя за соответствующий период прошлого года.

Чистые доходы от операции с иностранной валютой выросли на 1 млн. рублей и составили 10 млн. рублей, что на 10% выше показателя за соответствующий период прошлого года.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составили 1 млн. рублей, что на 1 млн. рублей или на 717.1% выше показателя за соответствующий период прошлого года.

Структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

Объем собственных средств (капитал) Банка по состоянию за 31 декабря 2020 года составил 681 млн. рублей, что на 0.7% или на 5 млн. рублей выше уровня на начало года.

Объем прибыли, доступной к распределению за 2020 год, составил 66 727 тыс. руб. (за 2019 год – 32 801 тыс. рублей).

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОЙ 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.

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

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

3.2. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ СТАТЕЙ БАЛАНСА

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, активов в форме права пользования на 1 ноября 2020 года; инвентаризация ценных бумаг, расчетов по требованиям и обязательствам и по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами на 1 декабря 2020 года, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизии кассы, по состоянию за 31 декабря 2020 года

По результатам ревизии денежных средств и ценностей недостатков и излишков не выявлено.

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета. Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

3.3. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2020 году определялись

Учетной политикой ПАО Банк «Кузнецкий», утвержденной Правлением Банка (Протокол №158 от 27.12.2019г.) (далее – Учетная политика).

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

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

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

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

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

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

Финансовые инструменты

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

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

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

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

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

Эффективная процентная ставка - 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.

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

Классификация финансовых активов и обязательств

При первоначальном признании финансовые активы и обязательства классифицируются как оцениваемые по:

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

Финансовые активы оцениваются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

в) договоров финансовой гарантии, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

В категорию оцениваемые по амортизированной стоимости Банк относит:

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

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

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

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

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

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

Метод учета по дате расчетов предусматривает:

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в соответствии с подходом, указанным в Пояснении 10.1.

В течение 2020 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

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

Обесценение финансовых активов

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

1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска).

2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска»

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

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента. Если кредитный риск признается низким, то Банк считает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или групповой основе.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой возможных кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить с учетом как фактически ожидаемых сумм, так и фактически ожидаемых сроков их получения. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

В пояснении 10.1. приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков.

Справедливая стоимость

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

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости представлена в пояснении 5.13.

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.

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, одновременно 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 одновременно 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 годовой отчетности:

	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Руб./Доллар США	73,8757	61,9057
Руб./Евро	90,6824	69,3406

Учет государственных субсидий

Банк является участником государственных программ субсидирования, в частности: программы субсидирования процентной ставки по кредитным договорам, программы субсидирования, предусматривающие компенсацию государством задолженности по кредитным договорам на возобновление деятельности или на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости и другие.

В рамках программ субсидирования Банк, при условии соответствия заемщика определенным критериям, указанным в той или иной программе субсидирования, заключает кредитный договор с заемщиком по льготной процентной ставке, установленной на весь срок или определенный период кредитования. Решение о предоставлении Банку субсидий принимается распорядителем субсидий (Министерством экономического развития, АО «ДОМ.РФ») на основании предоставленных Банком заключенных кредитных договоров и подтверждающих документов.

По программам субсидирования процентной ставки Банк признает доход по субсидии в составе процентного дохода по субсидируемому кредиту на конец каждого отчетного месяца, за который начислена субсидия.

Изменения учетной политики

Изменение учетной политики может производиться при следующих условиях:

- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов Банка России, регламентирующих осуществление бухгалтерского учета;
- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, предполагающих меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- реорганизации Банка или существенного изменения условий его деятельности.

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

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в

годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Основными допущениями в оценках на конец отчетного периода, которые с большей долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение 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.

Текущие экономические условия создают много новых неопределенностей в части оценки ожидаемых кредитных убытков. В сложившихся обстоятельствах Банк продолжает применять требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», основывая свои оценки на лучших данных из всех доступных источников. Банк использует в моделях оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей и принимая во внимание следующие факторы:

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

Для поддержки клиентов, Банком реализуются предложения по предоставлению кредитов по государственным программам поддержки; предложения программ реструктуризации кредитов клиентам, не подпадающим под условия государственных программ поддержки; предложения по предоставлению кредитных каникул. В условиях проведения на уровне государственного управления противоэпидемических ограничительных мероприятий Банк продолжает работать непрерывно, обеспечивая своевременное проведение расчетов, обслуживание клиентских операций, выполнение своих обязательств.

Обязательные резервы

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

Амортизационные отчисления

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

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

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

Налогообложение

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

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

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

Отнесение НДС на расходы производится по ОС, НМА банковского назначения при их вводе в эксплуатацию. Суммы НДС по полученным и оплаченным материалам относятся на расходы Банка в момент списания материалов со склада.

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

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

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверка может быть подвергнута 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 6.7; в части справедливой стоимости финансовых инструментов - в Пояснении 5.3, в части переоценки основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – в Пояснении 5.5.

3.5. СВЕДЕНИЯ О СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Годовая отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты (далее – «СПОД»).

В соответствии с требованиями Положения № 579-П, Указания № 3054-У, а также в соответствии с Учетной политикой Банка в целях корректного формирования годовой отчетности Банка за 2020 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос остатков балансовых счетов со счета 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих операций СПОД.

Операции по отражению событий после отчетной даты, тыс.руб.	2020 год
регулирование налога на прибыль	5 498
регулирование отложенного налога на прибыль	(83)
регулирование прочих налогов	(79)
корректировка доходов от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки	(1 478)
корректировка организационно-управленческих и хозяйственных расходов	(2 689)
корректировка комиссионных расходов	(1 042)
корректировка комиссионных доходов	258

корректировка резервов на возможные потери	4
Совокупное влияние на прибыль после налогообложения	389
регулирование статей прочего совокупного дохода	(283)
Итого влияние на совокупный финансовый результат	106

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, за исключением возможного влияния внешнеэкономических факторов, описанных в пояснении 2, других событий после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка, не было.

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

С 01 января 2020 г. Банк применяет определение аренды и указания МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в отношении договоров аренды, заключенных Банком по состоянию на 01.01.2020г.

Ведение бухгалтерского учета аренды осуществляется Банком в соответствии с вступившими в силу с 01.01.2020г. нормативными документами:

- Положением Банка России от 12.11.2018г. №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» основанном на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда», введенных в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года N 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации»;

- Указанием Банка России от 22.05.2020 N 5147-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Переход на новые правила учета договоров аренды не оказал влияния на результаты деятельности Банка за отчетный период.

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

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

Воздействие корректировок Отчета о финансовых результатах на отчетную дату и на начало отчетного года представлено далее:

тыс. руб.	Сумма после корректировки за 31 декабря 2019 года	Сумма корректировки	Первоначально представленная сумма за 31 декабря 2019 года
№ строки формы 0409807			
строка 24 Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	32 801	7	32 794
строка 25 Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	(7)	7

3.7. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДОСТАВЛЕНИИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

В связи с вступлением в силу с 1 января 2020 года Положения Банка России от 12.11.2018 N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями", основанном на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Банком-арендатором:

- проанализированы имеющиеся по состоянию на 1 января 2020 года остатки по лицевым счетам балансовых и внебалансовых счетов по учету операций аренды;
- проведена оценка и признание на балансе активов в форме права пользования и арендных обязательств по действующим договорам аренды по состоянию на 1 января 2020 года.

Правлением Банка (Протокол №36 от 27.03.2020г.) на основании Указания Банка России от 24.03.2020 N 5420-У внесены следующие изменения в учетную политику в части учета вложений Банка в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости:

- долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приобретенные до 1 марта 2020 года, оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на 1 марта 2020 года.
- долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приобретенные в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года, оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на дату приобретения.
- указанные изменения учетной политики в части учета вложений Банка в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости действует по 31 декабря 2020 года включительно и отмене не подлежат.

Учетная политика ПАО Банк «Кузнецкий» на 2021 год утверждена 31.12.2020г. В ней сохранены основные принципы, в том числе принцип «непрерывности деятельности», и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2020 году.

Банк внес изменения в Учетную политику на 2021 год в связи с вступлением в силу с 1 января 2021 года: - изменений к Положению Банка России №22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;

- изменений к Положению Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств».

Новый порядок предполагает следующее:

Основные средства, нематериальные активы, запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, с учетом налога на добавленную стоимость. Сумма налога на добавленную стоимость в отношении имущества, полученного по соглашению о предоставлении отступного в счет погашения задолженности по предоставленному кредиту и в дальнейшем реализуемого до начала его использования для осуществления банковских операций, сдачи в аренду или до введения в эксплуатацию, учитывается в стоимости такого имущества. НДС включается в стоимость имущества на основании полученных от Залогодателя счетов-фактур. При отсутствии счета-фактуры положения настоящего пункта не применяются.

Изменен порядок отражения в бухгалтерском учете операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, по покупке права требования, а также по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

Изменения в методологию, используемую для оценки финансовых инструментов Банка согласно МСФО (IFRS) 9, не вносились.

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

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

4. НЕКОРРЕКТИРУЮЩИЕ СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не было.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

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

тыс. руб.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Денежные средства	254 791	200 895
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	207 369 (9 744)	172 852 (8 225)
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ без риска потерь	68 219	386 366
Суммы, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию (неснижаемые остатки для проведения платежей по банковским картам)	(8 969)	(11 389)
Итого денежные средства и их эквиваленты	511 666	740 499
<i>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ с риском потерь</i>	71 252	20 784
<i>Резервы</i>	(18 221)	(17 703)
Корректировка резервов до оценочного	175	(298)
Итого средства в кредитных организациях	121 425	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.

5.2. 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.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долевые ценные бумаги		
балансовая стоимость	2	2
величина переоценки	3	3
	5	5

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

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

тыс. руб.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредитный рейтинг между ВВ+ и ВВВ+	5	5
	<u>5</u>	<u>5</u>

По состоянию на 1 января 2021 и за 2020 год у Банка отсутствовали финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У формируется резерв на возможные потери.

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

Объем и структура чистой ссудной задолженности за 31 декабря 2020 года представлены далее:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Резерв на возможные потери	Корректировка резервов до оценочного	Проценты	Резерв на возможные потери	Корректировка резервов до оценочного	Затраты по сделке, комиссии	Резерв на возможные потери	Корректировка резервов до оценочного	Итого чистая ссудная задолженность
Депозит в Банке России	1 300 000	-	-	113	-	-	-	-	-	1 300 113
Ссуды клиентам - кредитным организациям	7 092	-	-	-	-	-	-	-	-	7 092
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 973 922	(461 042)	21 268	32 507	(20 855)	2 880	2 044	(3 178)	-	2 547 546
Ссуды физическим лицам	1 131 071	(127 315)	3 432	20 561	(6 028)	856	4 594	(9 446)	-	1 017 725
ИТОГО:	5 412 085	(588 357)	24 700	53 181	(26 883)	3 736	6 638	(12 624)	-	4 872 476

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:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
Депозит в Банке России	1 300 000	24.02	706 430	14.83
Ссуды клиентам - кредитным организациям	7 092	0.13	158 313	3.32
- межбанковские кредиты	-	-	148 262	3.11
- прочие размещенные средства	7 092	0.13	10 051	0.21
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 973 922	54.95	2 805 142	58.90
- кредиты муниципальным предприятиям	239 000	4.42	273 267	5.74
- кредиты юридическим лицам, не относящимся к малому и среднему бизнесу	555 090	10.26	640 938	13.46
- кредиты малому и среднему бизнесу	2 151 519	39.75	1 874 433	39.35
- права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	28 313	0.52	16 504	0.35
Ссуды физическим лицам	1 131 071	20.90	1 093 321	22.95
- жилищные кредиты, из них:	334 175	6.18	293 080	6.15
<i>ипотечные кредиты</i>	272 039	5.03	248 488	5.22
- автокредиты	23 457	0.43	31 831	0.67
- иные потребительские кредиты	757 834	14.00	765 863	16.08
- кредитные карты и карты с лимитом "овердрафт"	599	0.01	1 020	0.02
- права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	15 006	0.28	1 527	0.03
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	5 412 085	100.00	4 763 206	100.00

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

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
Депозит в Банке России	1 300 000	24.02	706 430	14.83
Ссуды клиентам - кредитным организациям	7 092	0.13	158 313	3.32
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 973 922	54.95	2 805 142	58.90
субъекты РФ и местного самоуправления	239 000	4.42	273 267	5.74
обрабатывающие производства	928 314	17.15	974 233	20.45
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	272 880	5.04	237 676	4.99
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	162 556	3.01	199 550	4.19
строительство	339 397	6.27	363 753	7.64
транспорт и связь	236 566	4.37	155 057	3.26
торговля	317 602	5.87	211 298	4.44
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	250 709	4.63	219 159	4.60
прочие виды деятельности	226 898	4.19	171 149	3.59
Ссуды физическим лицам	1 131 071	20.90	1 093 321	22.95
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	5 412 085	100.00	4 763 206	100.00

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

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
г. Пенза и Пензенская область	3 428 790	63.35	3 211 237	67.42
г. Москва и Московская область	1 323 558	24.46	832 367	17.47
<i>в т.ч. Депозит в Банке России</i>	<i>1 300 000</i>	<i>24.02</i>	<i>706 430</i>	<i>14.83</i>
Республика Мордовия	237 160	4.38	195 270	4.10
Самарская область	196 107	3.62	173 877	3.65
Чувашская Республика	117 211	2.17	129 132	2.71
другие регионы	109 259	2.02	221 323	4.65
	5 412 085	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 31 декабря 2020 года представлена далее:

тыс. руб.	до востребования и менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года	просро ченные	Всего
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:						
- депозит в Банке России	1 300 000	-	-	-	-	1 300 000
- ссуды клиентам - кредитным организациям	7 092	-	-	-	-	7 092
- ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	178 942	428 887	1 190 045	879 912	296 136	2 973 922
- ссуды физическим лицам	32 260	78 420	172 996	782 094	65 301	1 131 071
	1 518 294	507 307	1 363 041	1 662 006	361 437	5 412 085

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 востребования и менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года	просро ченные	Всего
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:						
- депозит в Банке России	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 Банком 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 2020 года требования по субсидиям составили 33 152.73 тыс. рублей, получено возмещение по субсидиям – 29 871.13 тыс. рублей.

5.4. 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:

<i>тыс. руб.</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа Российской Федерации		
балансовая стоимость	765 414	545 170
величина переоценки	295	11 829
	765 709	556 999
Купонные облигации Банка России		
балансовая стоимость	150 890	453 785
величина переоценки		(55)
	150 890	453 730
Корпоративные облигации (в том числе ВЭБ)		
балансовая стоимость	203 293	-
величина переоценки	(134)	-
	203 159	-
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 119 758	1 010 729
<i>Справочно резерв и корректировка резерва в составе прочего совокупного дохода</i>		
<i>резервы на возможные потери</i>	<i>(1 264)</i>	<i>X</i>
<i>корректировка резервов до оценочного</i>	<i>1 264</i>	<i>X</i>

По состоянию за 31 декабря 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 31 декабря 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 31 декабря 2020 года может быть представлена следующим образом:

	Объем вложений	Уплаченная премия	Накопленный дисконт	Начисленный процентный купонный доход	Дата погашения	Ставка купона, %
	тыс. руб.					
Минфин РФ, облигации федерального займа с постоянным купонным доходом, документарные, именные						
выпуск 26222	150 000	4 618	-	2 071	16.10.2024	7.10%
выпуск 26227	250 000	20 533	-	8 213	17.07.2024	7.40%
выпуск 26229	300 000	27 453	-	2 526	12.11.2025	7.15%
	700 000	52 604	-	12 810		
Купонные облигации Банка России, процентные, документарные, на предъявителя						
выпуск 39	150 000	-	-	890	10.02.2021	4.25%
	150 000	-	-	890		

Корпоративные облигации

ГКР "ВЭБ.РФ"	50 000	1 108	-	369	17.11.2026	7.27%
Лента	25 000	171	-	228	01.11.2029	6.80%
Ростелеком	20 000	339	-	105	27.11.2025	6.85%
Магнит	20 000	252	-	404	02.03.2023	6.20%
МТС	20 000	1 869	-	344	14.10.2024	8.60%
ГТЛК	20 000	247	-	362	18.03.2033	7.35%
Роснефть	20 000	806	-	576	03.02.2028	7.50%
РЖД	20 000	1 029	-	84	26.05.2033	7.30%
	195 000	5 821	-	2 472		
Всего	1 045 000	58 425	-	16 172		

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	Уплаченная премия	Накопленный дисконт	Начисленный процентный купонный доход	Дата погашения	Ставка купона, %
тыс. руб.					

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

выпуск 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.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредитный рейтинг ВВ	45 981	-
Кредитный рейтинг между ВВ+ и ВВВ+	1 073 777	1 010 729
	1 119 758	1 010 729

Факты задержки платежей по перечисленным выше ценным бумагам отсутствуют.

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

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

тыс. руб.	Земельные участки	Здания	Сооружения	Транспортные средства	Производственный и хозяйственный инвентарь	Машины и оборудование	Вложенные 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	переоценённые	переоценённые	первоначальная	первоначальная	первоначальная	первоначальная	первоначальная	первоначальная	первоначальная	справедливая	первоначальная	
Балансовая стоимость												
Остаток по состоянию за 31 декабря 2019 года	5 228	220 041	7 298	16 591	52 525	89 125	2 031	12 363	165	117 623	-	522 990
Переклассификация	-	-	-	7 863	1 238	5 402	(14 503)	-	-	-	-	-
Поступления	-	-	-	-	-	-	13 345	10 913	13 804	12 091	92 790	142 943
Приобретение в рамках сделок по объединению бизнесов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия (активы, включенные в выбывающую группу, прочие выбытия)	-	(53 626)	-	(4879)	-	-	(337)	-	(13 820)	(77 422)	-	(150 084)
Переоценка	(5 228)	926	-	-	-	-	-	-	-	(5 055)	-	(9 357)
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	-	-
Сформированный резерв на возможные потери	-	-	-	-	-	-	X	-	X	X	-	-
Остаток по состоянию за 31 декабря 2020 года	-	167 341	7 298	19 575	53 763	94 527	536	23 276	149	47 237	92 790	506 492
Амортизация и убытки от обесценения												
Метод амортизации	X	линейный	линейный	линейный	линейный	линейный	X	линейный	X	X	линейный	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	-	3 714	567	1 563	2 781	4 514	X	1 971	X	X	23 566	38 676
Сформированный резерв на возможные потери	-	-	-	-	-	-	70	-	X	X	-	70
Выбытия	-	(12 342)	-	(3037)	-	-	-	-	-	-	-	(15 379)
Переоценка	-	470	-	-	-	-	X	X	X	-	-	470
Остаток по состоянию за 31 декабря 2020 года	-	35 383	3 900	4 028	44 377	83 656	70	9 993	-	-	23 566	204 973

Балансовая стоимость	По состоянию за 31 декабря 2020 года											
	-	131 958	3 398	15 547	9 386	10 871	466	13 283	149	47 237	69 224	301 519
в т.ч. балансовая стоимость без учета переоценки	340	135 154	3 398	15 547	9 386	10 871	466	13 283	149	55 937	69 224	313 755

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию за 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, а также изменение их стоимости за 2019 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	Всего
	переоценённые	переоценённые	первоначальная	первоначальная	первоначальная	первоначальная	первоначальная	первоначальная	первоначальная	справедливая	
Модель оценки для определения балансовой стоимости											
Балансовая стоимость											
Остаток по состоянию за 31 декабря 2018 года	4 764	219 513	7 810	12 341	52 571	87 576	413	11 132	151	186 724	582 995
Переклассификация	-	-	-	5 267	270	3 573	(9 110)	-	-	-	-
Поступления	-	-	-	-	-	-	12 410	1 231	13 305	-	26 946
Приобретение в рамках сделок по объединению бизнесов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия (активы, исключенные в выбывающую группу, прочие выбытия)	(43)	(330)	(512)	(1 017)	(316)	(2 024)	(1 682)	-	(13 291)	(67 784)	(86 999)
Переоценка	507	858	-	-	-	-	-	-	-	(1 317)	48
Убытки от обесценения:											
- отраженные или восстановленные в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	x	-	x	x	-
- признанные в составе прибыли или	-	-	-	-	-	-	x	-	x	x	-

убытка

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 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
Амортизация и убытки от обесценения											
Метод амортизации	X	линейный	линейный	линейный	линейный	линейный	X	линейный	X	X	
Срок полезного использования (диапазон в месяцах)	X	482-600	84-300	37-61	24-361	25-246	X	X	X	X	
Остаток по состоянию за 31 декабря 2018 года	-	39 181	2 976	5 886	38 260	77 177	-	6 306	-	-	169 786
Переклассификация	-	-	-	-	-	-	X	-	X	-	-
Начисленная амортизация за 2019г	-	4 412	612	234	3 537	3 989	X	1 716	X	X	14 500
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-	-	X	-	X	X	-
Выбытия	-	(199)	(255)	(618)	(201)	(2 024)	-	-	-	-	(3 297)
Переоценка	-	147	-	-	-	-	X	X	X	-	147
Остаток по состоянию за 31 декабря 2019 года	-	43 541	3 333	5 502	41 596	79 142	-	8 022	-	-	181 136
Балансовая стоимость											
По состоянию за 31 декабря 2019 года	5 228	176 500	3 965	11 089	10 929	9 983	2 031	4 341	165	117 623	341 854
в т.ч. балансовая стоимость без учета переоценки	429	161 683	3 965	11 089	10 929	9 983	2 031	4 341	165	138 247	342 862

Убытки от обесценения основных средств в составе статей отчета о совокупном доходе и суммы восстановлений убытков от обесценения, признаваемые в составе прибыли или убытка, в течение отчетного периода отсутствуют.

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

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

Договорные обязательства по приобретению основных средств на отчетную дату отсутствуют.

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

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

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

Степень влияния, которое оказывает изменение расчетных оценок на показатели отчетного периода в отношении величин ликвидационной стоимости, незначительна. Ликвидационная стоимость применяется к группе основных средств «Транспортные средства». По состоянию за 31 декабря 2020 года ликвидационная стоимость составила 9 376 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.

В отчетном периоде строительство основных средств не велось, в связи с чем отсутствуют затраты, признаваемые в балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства.

Компенсация третьим лицам в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств в отчетном периоде не выплачивалась.

Информация о переоценке

По состоянию за 31 декабря 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, определенных Обществом с ограниченной ответственностью «АДН Консалт – Международный центр оценки и финансовых консультаций» (г.Москва).

Оценщик: Зовутин Сергей Алексеевич (член саморегулируемой организации Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация оценщиков» сокращенно «СМАО», свидетельство № 652 от 17.08.2007г., реестр № 0001 от 28.06.2007г.).

Применяемые стандарты оценочной деятельности:

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

Информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Суммы, признанные в составе прибыли (убытка), включая арендный доход от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, составили 8 008 тыс. руб., прямые операционные расходы (в том числе расходы на ремонт и текущее обслуживание) – 1 626 тыс. руб.

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

Объекты НВНОД, в том числе переданные во временное владение и пользование по договорам операционной аренды, учитывались в балансе Банка по справедливой стоимости.

В отчетном периоде перевод из категории «земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду» в категорию «земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости» не осуществлялся; из категории «недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду» в категорию «недвижимость (кроме

земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости», переведены объекты в сумме 18 420 тыс. руб.;

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», перевод не осуществлялся.

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

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, передана в аренду по состоянию за 31 декабря 2020 года в сумме 32 654 тыс. руб. (за 31 декабря 2019 года - 97 078 тыс. руб.),

земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, передана в аренду по состоянию за 31 декабря 2020 года в сумме 612 тыс. руб. (за 31 декабря 2019 года – 2 655 тыс. руб.).

В отчетном периоде объекты недвижимости, полученные Банком во временное владение и пользование по договорам операционной аренды, не классифицировались в качестве Недвижимости временно не используемой в основной деятельности.

Договорные обязательства по приобретению, строительству, развитию, ремонту, текущему обслуживанию, улучшению недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на отчетную дату отсутствовали.

Информация об операциях аренды

В отчетном периоде Банк не являлся в отношении договоров финансовой аренды (лизинга) арендодателем или арендатором основных средств.

Банком в качестве арендатора и арендодателя заключены договоры долгосрочной и краткосрочной операционной аренды в отношении отдельных объектов имущества. Арендная плата определяется на договорной основе. Банк не имел договоров операционной аренды и субаренды без права досрочного прекращения. Договоры аренды предусматривают возможность изменения арендной платы не чаще одного раза в год, в случае изменения реально складывающихся цен.

За 2020 год сумма арендных платежей и платежей по субаренде основных средств, признанных в качестве расходов, составила 21 160 тыс. руб. (за 2019 год - 20 689 тыс. руб.) Сумма арендной платы, признанная в качестве дохода, составила 11 573 тыс. руб. (за 2019 год - 17 285 тыс. руб.), в том числе по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – 8 019 тыс. руб. (за 2019 год - 13 443 тыс. руб.), по основным средствам – 3 554 тыс. руб., (за 2019 год - 3 842 тыс. руб.).

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим договорам краткосрочной аренды, в т.ч. договорам аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость:

<i>тыс. руб.</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>До 1 года</i>	945	1 827
<i>От 1 года до 5 лет</i>	20 215	38 970
Итого	21 160	40 797

Активы в форме права пользования на 1 января 2021 года представлены правами пользования арендованными нежилыми помещениями, в которых расположены структурные подразделения Банка, остаточной стоимостью 69 151 тыс. руб.; арендованными транспортными средствами остаточной стоимостью 73 тыс. руб.

Обязательства Банка-арендатора по операциям аренды представлены в составе прочих обязательств (пояснение 5.10) и распределены по срокам погашения следующим образом:

тыс. руб.	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года (переход на новые правила учета)	
	Минимальные арендные платежи	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей	Минимальные арендные платежи	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	13 883	13 703	-	-
От 1 года до 5 лет	59 886	56 617	-	-
Итого	73 769	70 320	-	-

По состоянию на 01.01.2020 года дисконтированная стоимость арендных платежей не рассчитывалась. Переход на новый учет осуществлен с 01.01.2020 года.

Информация о нематериальных активах

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

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

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

По состоянию за 31 декабря 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 17 месяцев.

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

По состоянию за 31 декабря 2020 года нематериальные активы, права собственности в отношении которых ограничены или которые переданы в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

По состоянию за 31 декабря 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.

5.6. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ АКТИВАХ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

тыс. руб.	Недвижимость	Земля	Прочее	Всего
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	-	-	-	-
Обесценение	-	-	-	-
Выбытия	8 179	196	1 245	9 620
Остаток по состоянию за 31 декабря 2020 года	56 778	44 198	3 586	104 562
Сформированный резерв на возможные потери	(20 832)	(17 136)	(2 690)	(40 658)

**Остаток по состоянию
за 31 декабря 2020 года с
учетом резерва**

35 946	27 062	896	63 904
--------	--------	-----	--------

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

тыс. руб.	<u>Недвижимость</u>	<u>Земля</u>	<u>Прочее</u>	<u>Всего</u>
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная стоимость)				
Остаток по состоянию за 31 декабря 2018 года	37 375	44 108	4 720	86 203
Переклассификация	-	-	-	-
Поступления	847	86	-	933
Перевод из других категорий	-	-	-	-
Переоценка (+)	-	-	-	-
Переоценка (-)	-	-	-	-
Списания	-	-	-	-
Обесценение	-	-	-	-
Выбытия	2 417	9 726	-	12 143
Остаток по состоянию за 31 декабря 2019 года	35 805	34 468	4 720	74 993
Сформированный резерв на возможные потери	(25 742)	(12 127)	(3 541)	(41 410)
Остаток по состоянию за 31 декабря 2019 года с учетом резерва	10 063	22 341	1 179	33 583

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

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

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

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

В отчетном периоде Банк не осуществлял реклассификацию долгосрочных активов (выбывающих групп) как предназначенных для продажи. Доходы от выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп) за 2020 год составили 7 тыс. руб.

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

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

Информация о структуре прочих активов представлена далее:

тыс. руб.	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Прочая дебиторская задолженность	31 616	41 228

Незавершенные расчеты	13 125	14 714
Резерв под обесценение	(5 133)	(6 696)
Всего прочих финансовых активов	39 608	49 246
Материалы и расчеты с поставщиками	4 612	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	31	876
Прочие	2 635	2 450
Резерв под обесценение	(4 563)	(5 526)
Всего прочих нефинансовых активов	4 244	17 983
	43 852	67 229

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения за 2020 год представлена далее:

тыс. руб.	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	6 696	5 526	12 222
реклассификация			
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	883	(958)	(75)
Списания	(2 446)	(5)	(2 451)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	5 133	4 563	9 696

Информация о сроках, оставшихся до погашения, по прочим активам по состоянию за 31 декабря 2020 года приведена далее:

тыс. руб.	до востребования и менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные или с неопределенным сроком	Всего
Прочая дебиторская задолженность	20 224	-	-	-	11 392	31 616
Незавершенные расчеты	13 124	-	-	-	1	13 125
Резерв под обесценение	(2 008)	-	-	-	(3 125)	(5 133)
Всего прочих финансовых активов	31 340	-	-	-	8 268	39 608
Материалы и расчеты с поставщиками	4 178	-	-	-	434	4 612
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	-	-	-	1 529	1 529
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	31	-	-	-	-	31
Прочие	197	-	-	-	2 438	2 635
Резерв под обесценение	(520)	-	-	-	(4 043)	(4 563)
Всего прочих нефинансовых активов	3 886	-	-	-	358	4 244
	35 226	-	-	-	8 626	43 852

Информация о 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	29 005	-	-	-	12 223	41 228
Незавершенные расчеты	12 883	-	-	-	1 831	14 714
Резерв под обесценение	(1 719)	-	-	-	(4 977)	(6 696)
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.	31 декабря 2020 года				31 декабря 2019 года			
	российские рубли	доллары США	евро	всего	российские рубли	доллары США	евро	всего
Прочая дебиторская задолженность	31 616	-	-	31 616	41 228	-	-	41 228
Незавершенные расчеты	13 083	25	17	13 125	12 412	2 267	35	14 714
Резерв под обесценение	(5 133)	-	-	(5 133)	(6 696)	-	-	(6 696)
Всего прочих финансовых активов	39 566	25	17	39 608	46 944	2 267	35	49 246
Материалы и расчеты с поставщиками	4 612	-	-	4 612	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	31	-	-	31	876	-	-	876
Прочие	2 635	-	-	2 635	2 450	-	-	2 450
Резерв под обесценение	(4 563)	-	-	(4 563)	(5 526)	-	-	(5 526)
Всего прочих нефинансовых активов	4 244	-	-	4 244	17 983	-	-	17 983
	43 810	25	17	43 852	64 927	2 267	35	67 229

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

тыс. руб.	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Кредиты Банка России	62 628	326 380
Проценты по кредитам Банка России	59	615
	62 687	326 995

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

	<u>31 декабря 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.)	40 964	26 678
Срок возврата	2022 год	2022 год
Годовая ставка (%)	4.00	6.25
Сумма (тыс. руб.)	21 664	97 490
	62 628	326 380

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».

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

По состоянию за 31 декабря 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>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Средства в расчетах	513	665
Текущие счета и депозиты до востребования	2 125 824	1 831 551
- Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 113 945	916 345
- Юридические лица	1 011 879	915 206
Срочные депозиты	4 030 058	3 722 264
- Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 950 909	2 920 117
- Юридические лица	1 079 149	802 147
Проценты по средствам клиентов	27 729	40 887
- Проценты по депозитам физических лиц	24 126	38 508
- Проценты по депозитам юридических лиц	3 077	2 054
- Проценты по депозитам индивидуальных предпринимателей	526	325
	6 184 124	5 595 367

Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей

тыс.руб.	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Депозиты физических лиц	2 870 065	2 904 515
Депозиты индивидуальных предпринимателей	111 184	45 210
Текущие/расчетные счета физических лиц	350 647	278 778
Средства индивидуальных предпринимателей	732 958	607 959
	4 064 854	3 836 462

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

тыс. руб.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
производство	432 149	355 783
услуги и недвиж	246 213	201 639
строительство	143 008	230 854
торговля	73 637	55 150
транспорт и связь	67 121	50 157
сельское хозяйство	17 879	3 982
прочие	31 872	17 641
	1 011 879	915 206

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

тыс. руб.	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	основной долг	проценты	основной долг	проценты
производство	557 640	1 322	406 518	764
услуги и недвиж	205 740	809	156 402	475
торговля	127 113	214	29 800	176
строительство	78 600	224	96 200	143
сельское хозяйство	65 300	233	69 100	332
транспорт и связь	29 756	157	29 127	71
прочие	15 000	118	15 000	93
	1 079 149	3 077	802 147	2 054

Далее представлена информация по концентрации средств клиентов по географическим сегментам:

тыс. руб.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Пенза и Пензенская область	5 995 915	5 505 463
другие регионы Российской Федерации	188 209	89 904
	6 184 124	5 595 367

Средства клиентов, привлеченные на территории Пензы и Пензенской области, составляют 97% 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	10,0	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	12,0	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	13,0	10 000 000	российский рубль	ежемесячно
11.	16.08.2018	01.12.2023	6,0	500 000	евро	ежемесячно
12.	17.08.2018	01.12.2023	13,0	11 500 000	российский рубль	ежемесячно
13.	26.09.2018	01.12.2023	12,0	5 000 000	российский рубль	ежемесячно

Государственные субсидии и другие формы государственной помощи Банку не предоставлялись.

5.10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Информация о прочих обязательствах представлена далее:

тыс. руб.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Средства в расчетах	2	501
Комиссия по финансовым гарантиям	700	3 828
Прочая кредиторская задолженность	6 734	12 495
Всего прочих финансовых обязательств	7 436	16 824
Задолженность по расчетам с персоналом	20 014	19 558
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	15 231	11 276
Прочие, в том числе:	75 437	245
<i>арендные обязательства</i>	<i>70 320</i>	-
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	14	-
Всего прочих нефинансовых обязательств	110 696	31 079
	118 132	47 903

Информация о сроках, оставшихся до погашения, по прочим обязательствам по состоянию за 31 декабря 2020 года приведена далее:

тыс. руб.	До востребования и менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные или с неопределенным сроком	Всего
Средства в расчетах	2	-	-	-	-	2
Комиссия по финансовым гарантиям	700	-	-	-	-	700
Прочая кредиторская задолженность	4 731	800	-	-	1 203	6 734
Всего прочих финансовых обязательств	5 433	800	-	-	1 203	7 436
Задолженность по расчетам с персоналом	10 373	-	3 193	6 448	-	20 014
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	14 500	731	-	-	-	15 231
Прочие, в том числе:	5 117	4 348	9 355	56 617	-	75 437
<i>арендные обязательства</i>	-	<i>4 348</i>	<i>9 355</i>	<i>56 617</i>	-	<i>70 320</i>
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	14	-	-	-	-	14
Всего прочих нефинансовых обязательств	100 324	731	3 193	6 448	-	110 696
	105 757	1 531	3 193	6 448	1 203	118 132

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.	31 декабря 2020 года				31 декабря 2019 года			
	рубли	доллары США	евро	всего	рубли	доллары США	евро	всего
Средства в расчетах	2	-	-	2	501	-	-	501
Комиссия по финансовым гарантиям	700	-	-	700	3 828	-	-	3 828
Прочая кредиторская задолженность	6 637	-	97	6 734	12 495	-	-	12 495
Всего прочих финансовых обязательств	7 339	-	97	7 436	16 824	-	-	16 824
Задолженность по расчетам с персоналом	20 014	-	-	20 014	19 558	-	-	19 558
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	15 231	-	-	15 231	11 276	-	-	11 276
Прочие	75 437	-	-	75 437	245	-	-	245
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	14	-	-	14	-	-	-	-
Всего прочих нефинансовых обязательств	110 696	-	-	110 696	31 079	-	-	31 079
	118 035	-	97	118 132	47 903	-	-	47 903

5.11. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА

За 31 декабря 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 31 декабря 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.

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

Банк не имеет акций в собственности.

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

Информация о резервах – оценочных обязательствах представлена далее:

тыс. руб.	31 декабря 2020 год
Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств на начало отчетного периода	-
Резервы – оценочные обязательства, признанные в отчетном периоде, из них:	14
<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	<u>14</u>

В ходе текущей деятельности Банк в отдельных случаях становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не оказали существенного отрицательного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

По состоянию за 31.12.2020 года Банком отражен резерв-оценочное обязательство перед юридическим лицом, созданный по требованию о возмещении процентов за пользование чужими денежными средствами. Решение суда вступило в законную силу 19.02.2021 года. Банк планирует выбытие денежных средств по указанному судебному решению в течение марта 2021 года.

Информация об условных обязательствах представлена далее:

тыс. руб.	31 декабря 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
<i>Условные обязательства кредитного характера</i>	-	-	-	-	-	-
Лимит по гарантиям	462 736	3 630	(2 357)	463 257	3 597	3 962

Лимиты по
 кредитным
 линиям и
 овердрафта
 м,

в т.ч. по категориям качества:

1	265 717	-	953	159 252	-	2 189
2	195 762	3 487	(3 186)	301 613	3 468	1 809
3	1 257	143	(124)	2 382	119	(35)
4	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	10	10	(1)
Выданные гарантии	158 572	1 517	-	129 208	2 648	1 981
<i>в т.ч. по категориям качества:</i>						
1	41 000	-	-	387	-	-
2	101 427	1 517	-	44 235	479	(436)
3	16 145	-	-	84 586	2 169	2 417
	621 308	5 147	(2 357)	592 465	6 245	5 943
Условные обязательст ва некредитно го характера	-	-	-	1 171	-	-

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

- выпущенных долговых ценных бумаг, финансовых инструментов, имеющих встроенные ПФФИ, 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.

5.13 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

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

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

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся в Уровень 3, в случае если данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, а использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 3 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 3 в Уровень 2, в случае если справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

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

В течение 2020 года Банк применял Указания Банка России от 24.03.2020 № 5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемых по справедливой стоимости». Ценные бумаги, приобретенные до 01.03.2020 года, были оценены по справедливой стоимости, сложившейся на 01.03.2020 года. Ценные бумаги, приобретенные после 01.03.2020 года и до 01.10.2020 года с даты первоначального признания до 31.12.2020 года, оценивались по справедливой стоимости, сложившейся на дату приобретения.

По мнению руководства, справедливая стоимость долговых ценных бумаг (кроме векселей) и долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 31 декабря 2020 года несущественно превышает балансовую стоимость.

В таблице ниже представлены результаты сверки между справедливой стоимостью на начало и конец отчетного периода в отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости:

<i>тыс. руб.</i>	Основные средства (здания, земельные участки)	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности и земля
31 декабря 2018 года	185 096	186 724
Доходы/расходы, отраженные в прибылях или убытках, в том числе:		
<i>переоценка</i>	(4 216)	(1 317)
Доходы/расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, в том числе:		
<i>переоценка</i>	196	(1 317)
Доходы/расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, в том числе:		
<i>переоценка</i>	1022	-
<i>переоценка</i>	1022	-
Покупки	-	-
Продажи и прочее выбытие	(174)	(67 784)
31 декабря 2019 года	181 728	117 623
Доходы/расходы, отраженные в прибылях или убытках, в том числе:		
<i>переоценка</i>	(5 861)	(5 055)
<i>переоценка</i>	(2 147)	(5 055)
Доходы/расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, в том числе:		
<i>переоценка</i>	(2 625)	-
<i>переоценка</i>	(2 625)	-
Покупки	-	12 091
Продажи и прочее выбытие	(41 284)	(77 422)
31 декабря 2020	131 958	47 237

Ниже представлен анализ финансовых и нефинансовых активов, учитываемых по справедливой

стоимости, по способам ее определения.

за 31 декабря 2020 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
<i>тыс. руб.</i>				
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	-	-	5
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 119 758	-	-	1 119 758
Нефинансовые активы				
Основные средства (здания и земельные участки)	-	-	167 341	167 341
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	-	-	47 257	47 257
Итого	1 119 763	-	214 598	1 334 361

за 31 декабря 2019 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
<i>тыс. руб.</i>				
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой	5	-	-	5
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой	1 010 729	-	-	1 010 729
Нефинансовые активы				
Основные средства (здания и	-	-	225 269	225 269
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	-	-	117 623	117 623
Итого	1 010 734	-	342 892	1 353 626

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, и финансовых обязательств в сравнении с их балансовой стоимостью.

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>тыс. руб.</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	254 791	254 791	200 895	200 895
Чистая ссудная задолженность	4 872 476	4 872 476	4 323 976	4 323 976

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 184 124	6 184 124	5 595 367	5 595 367
---	-----------	-----------	-----------	-----------

Банк совершает операции с ценными бумагами на ПАО «Московская биржа». Для определения справедливой стоимости, в первую очередь, определяется наличие активного рынка, доступного для Банка, для каждой ценной бумаги. Для определения справедливой стоимости приоритет имеют котировки активного рынка. При отсутствии котировок активного рынка используются подходы к определению справедливой стоимости на неактивном рынке.

При определении справедливой стоимости ценных бумаг используются исходные данные Уровня 1, определяемые в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». В качестве основного рынка для долговых ценных бумаг, номинированных в рублях и имеющих листинг на ПАО «Московская биржа», определяется режим основных торгов биржевого рынка ПАО «Московская биржа». Для долевых ценных бумаг цена определяется как цена за единицу ценной бумаги, для долговых ценных бумаг цена определяется как сумма цены за единицу ценной бумаги и накопленного купонного дохода на дату расчетов. Для ценных бумаг, по которым определен основной рынок как биржевой рынок ПАО «Московская Биржа», используется рассчитанная средневзвешенная цена.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность Банка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Модель учета по переоцененной стоимости основных средств и земля, применяется к объектам, справедливая стоимость которых может быть надежно определена. При определении переоцененной стоимости ОС используются действующие цены на активном рынке аналогичных объектов ОС, данные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости ОС, составленные специалистами Банка или независимыми оценщиками. В случае если в заключении (отчете) сумма оценки включает НДС, а сумма НДС не выделена, в расчет принимается стоимость, указанная в заключении (отчете) оценщика за вычетом НДС.

Изменения в методологию, используемую для оценки финансовых инструментов Банка согласно МСФО (IFRS) 9, не вносились.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО ВИДАМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКТИВОВ

тыс. руб.	2020 года	2019 года
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	445 809	466 245
Кредиты юридическим лицам	312 909	333 498
Кредиты физическим лицам	126 423	120 122
Штрафы, пени, доходы прошлых лет, прочее	6 477	12 625
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	53 230	42 132
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	53 230	42 132
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	39 886	61 642
Кредиты Банкам	8 857	10 256
Корреспондентские счета НОСТРО	5 144	8 933
Средства в Банке России	25 885	42 453
	538 925	570 019

Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) процентные доходы на разницу между процентными доходами (расходами) за отчетный период, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отсутствуют.

6.2. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ПО ВИДАМ ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ

тыс. руб.	2020 года	2019 года
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	220 475	231 543
Срочные депозиты физических лиц	148 720	170 239
Срочные депозиты юридических лиц	59 050	53 115
Расчетные счета юридических лиц	5 252	3 507
По прочим привлеченным средствам юридических лиц	1 524	-
Средства до востребования физических лиц	5 869	4 682
По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц	42	-
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	18	-
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	6 351	23 325
Депозиты Банка России	6 351	23 325
	226 826	254 868
Чистые процентные доходы	312 099	315 151

Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) процентные расходы на разницу между процентными доходами (расходами) за отчетный период, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отсутствуют.

6.3. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

тыс. руб.	2020 года	2019 года
Комиссионные доходы		
Осуществление переводов денежных средств	93 586	102 531
Расчетно-кассовое обслуживание	70 734	86 299
Ведение банковских счетов	37 471	43 958
Прочие	26 018	22 735
	227 809	255 523
Комиссионные расходы		
Осуществление переводов денежных средств	17 795	17 449
Инкассация	3 564	4 105
Расчетно-кассовое обслуживание	1 959	1 841
Прочие	9 059	7 863
	32 377	31 258
Чистые комиссионные доходы	195 432	224 265

6.4. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

тыс. руб.	2020 года	2019 года
Расходы на содержание персонала	185 553	192 321
Административно-хозяйственные расходы, в т. числе условные арендные платежи по договорам аренды имущества (расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности)	110 951	133 838
Амортизация	1 617	2 070
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	5 890	24 011
Амортизация	38 676	14 502
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	14 210	26 149
Прочие операционные расходы	12 574	6 442
	367 854	397 263

6.5. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК И ОЦЕНИВАЕМЫЕ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

Информация о чистой прибыли (чистых убытках) с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2020 и 2019 года представлена далее:

тыс. руб.	Долевые ценные бумаги прочих резидентов	
	2020 год	2019 год
Прибыль (убыток)		
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	-	1
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	-	-
Чистые доходы (расходы) от операций с приобретенными ценными бумагами	-	1

Информация о чистой прибыли (чистых убытках) с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2020 год представлена далее:

тыс. руб.	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, из них:			
	Облигации федерального займа Российской Федерации	Купонные облигации Банка России	Корпоративны е облигации (в том числе ВЭБ)	Итого долговые ценные бумаги
Прибыль (убыток)				
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	4 551	66	-	4 617
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	(2 837)	(320)	(53)	(3 210)
Чистые доходы (расходы) от операций с приобретенными ценными бумагами	1 714	(254)	(53)	1 407
Прочий совокупный доход				
Увеличение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 504	177	703	2 384
Уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(8 488)	(68)	(837)	(9 393)
	(6 984)	109	(134)	(7 009)
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	6	-	6
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4 551)	(60)	-	(4 611)
Увеличение статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала	-	2 469	-	2 469
Уменьшение статей прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшением	-	(145)	-	(145)

отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала:

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

(11 535)	2 379	(134)	(9 290)
----------	-------	-------	---------

Информация о чистой прибыли (чистых убытках) с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2020 год представлена далее

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, из них:

тыс. руб.	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, из них:		
	Облигации федерального займа Российской Федерации	Купонные облигации Банка России	Итого долговые ценные бумаги
Прибыль (убыток)			
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	-	8	8
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	(64)	(172)	(236)
Чистые доходы (расходы) от операций с приобретенными ценными бумагами	(64)	(164)	(228)
Прочий совокупный доход			
Увеличение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 453	202	14 655
Уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный	(1 246)	(249)	(1 495)
	13 207	(47)	13 160
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(8)	(8)
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:	(2 631)	-	(2 631)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 576	(55)	10 521

6.6. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИИ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ.

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

тыс. руб.	2020 год	2019 год
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	248 113	86 695
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	(245 196)	(86 620)
Итого прибыль/(убыток)	2 917	75

Чистые доходы от операции с иностранной валютой

тыс. руб.	2020 год	2019 год
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	8 484	7 086
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(555)	(65)
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	8 960	3 070
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(7 031)	(1 137)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	9 858	8 954

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

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

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

тыс. руб.	Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, №611-П		Резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS)9	
	Создание	Восстановление	Создание	Восстановление
Корреспондентские счета	1 209	691	3 896	4 369
Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая проценты, затраты и комиссии по кредитам	956 169	850 458	828 801	840 239
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 701	6 453	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 539	275	274	1 538
Основной средства, нематериальные активы, материальные запасы	70	-	-	-
Прочие активы	29 935	30 010	976	1 027
Условные обязательства кредитного характера	128 032	129 130	132 990	141 290
Оценочные обязательства некредитного характера	14	-	-	-
	1 122 669	1 017 017	966 937	988 463

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 31.12.2020
Корреспондентские счета	17 703	518	-	18 221
Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая проценты, затраты и комиссии по кредитам	535 256	105 711	(13 103)	627 864
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	41 410	(752)	-	40 658

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 264	-	1 264
Основной средства, нематериальные активы, материальные запасы	-	70	-	70
Прочие активы	12 222	(75)	(2 451)	9 696
Условные обязательства кредитного характера	6 245	(1 098)	-	5 147
Оценочные обязательства некредитного характера	-	14	-	14
	612 836	105 652	(15 554)	702 934

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

тыс. руб.	2019 год			
	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	1 441	1 495	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая проценты, затраты и комиссии по кредитам	978 626	858 151	943 784	946 505
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15 511	1 625	-	-
Прочие активы	27 750	27 233	499	9
Условные обязательства кредитного характера	165 658	161 171	139 804	134 431
Оценочные обязательства некредитного характера	111	-	-	-
	1 189 097	1 049 675	1 084 087	1 080 945

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

тыс. руб.

	2020 год	2019 год
Налог на прибыль	13 372	11 945
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	2 488	(2 654)
Прочие налоги, в т.ч.:	14 583	15 816
НДС	11 034	9 901
Налог на имущество	1 871	2 513
Транспортный налог	112	97
Земельный налог	969	2 673
Прочие налоги	597	632
	30 443	25 107

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

тыс. руб.	2020 год	2019 год
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	4 358	2 407
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	9 014	6 037
Текущий налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в	-	3 501

прошлых отчетных периодах

Всего налог на прибыль	13 372	11 945
-------------------------------	---------------	---------------

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

тыс. руб.

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Расход по текущему налогу на прибыль	13 372	11 945
Изменение отложенного налога	2 488	(2 654)
Всего расходов (доходов) по налогу на прибыль	15 860	9 291

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ. 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, облигациям Банка России 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%.

В связи с разными правилами признания доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете бухгалтерская прибыль может отличаться от налоговой прибыли. Расхождение складывается из временных разниц

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль за 2020 год и 2019 год, к фактическому расходу. Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли.

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Прибыль до налогообложения	97 170	57 908
Расходы по другим налогам	14 583	15 816
Прибыль, облагаемая налогом на прибыль	82 587	42 092
Ставка налога на прибыль	20%	20%
Условный расход по налогу на прибыль	16 517	8 418
Влияние налогообложения по более низкой ставке	(3 005)	(2 012)
Расходы/доходы, не уменьшающие НОБ	(2 347)	(2 885)
Итого расходы по налогу на прибыль	15 860	9 291

Информация о признании в учете изменений отложенного налога на прибыль в 2020 и 2019 годах представлена в таблице ниже

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Отложенные налоговые активы/обязательства на начало отчетного периода	261	81
Изменение отложенного налога, признанное в составе добавочного капитала	(2 848)	2 834
Изменение отложенного налога, признанное в составе прибыли или убытка	2 488	(2 654)
Изменение отложенного налога на прибыль	(360)	180
Отложенные налоговые активы/обязательства на конец отчетного периода	99	261

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

6.9. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ

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

<i>тыс.руб.</i>	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Расходы на заработную плату и премии	139 084	145 719
Страховые взносы	40 335	41 671
Расходы на обучение	176	143
Прочие выплаты персоналу	5 958	4 788
ИТОГО	185 553	192 321

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

6.10. ИНФОРМАЦИЯ О ДОХОДАХ (РАСХОДАХ) ПО ВЫБЫТИЮ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Доходы (расходы) от выбытия основных средств за 2020 год составили 342 тыс. руб. (2019 год – 100 тыс. руб.).

6.11. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОТ ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Решения о прекращении каких-либо видов деятельности в отчетном периоде руководством Банка не принимались.

6.12 Прочий совокупный доход

<i>тыс. руб.</i>	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Прибыль (убыток) за отчетный период	66 727	32 801
Изменение фонда переоценки основных средств	(17 774)	856
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(525)	204
1.Итого прочий совокупный доход за вычетом налога	(17 249)	652
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(11 614)	13 152
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе	(11 614)	13 152
<i>увеличение справедливой стоимости</i>	<i>2 384</i>	<i>14 655</i>
<i>уменьшение справедливой стоимости</i>	<i>(9 393)</i>	<i>(1 495)</i>
<i>перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости</i>	<i>(4 611)</i>	<i>(8)</i>
<i>перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости</i>	<i>6</i>	<i>-</i>
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(2 324)	2 631
2.Итого прочий совокупный доход за вычетом налога	(9 290)	10 521
Всего прочий совокупный доход (1+2)	(26 539)	11 173
Финансовый результат за отчетный период	40 188	43 974

7. 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	2020 год			2019 год		
	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	(17 249)	18 335	34 932	652	35 584
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	9 419	(9 290)	129	(1 102)	10 521	9 419
Нераспределенная прибыль (убыток)	245 102	81 878	326 980	226 499	18 603	245 102
Итого источники капитала	567 625	55 339	622 964	537 849	29 776	567 625
Общий совокупный доход за отчетный период, в т.ч.:		40 188			43 974	
- прибыль (убыток)		66 727			32 801	
- прочий совокупный доход		(26 539)			11 173	

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 11.

8. 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.

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За 2020 год использование чистых денежных средств, обусловленное деятельностью Банка, составило 229 млн. руб. В 2019 году прирост чистых денежных средств, обусловленный деятельностью Банка, составил 130 тыс. руб.

Банк в отчетном периоде осуществлял следующие инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств:

- постановка на баланс долгосрочных активов, предназначенных для продажи на основании Соглашение об оставлении предмета залога за залоговым кредитором по кредиту физического лица в сумме 39 078 тыс.руб.;
- постановка на баланс активов в форме права пользования в связи с вступлением в действие МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в сумме 92 790 тыс.руб.

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.

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 5.1.

Балансовая стоимость активов, списанных в течение 2020 года в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери, раскрыта в пояснении 6.7.

Изменение в течение отчетного периода переоценки в составе собственных средств раскрыто в пояснении 11.

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

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

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достижение приемлемого соотношения риска и доходности и минимизация возможного негативного влияние 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.

Стратегия управления рисками и капиталом:

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

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

- процедуры управления значимыми рисками;
- процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;

- процедуры контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- составление отчетности Банка, формируемой в рамках управления рисками и капиталом;
- процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности.

С целью обеспечения эффективного процесса принятия решений, в Банке построена иерархия органов по управлению рисками в зависимости от типа и величины риска. Распределение функций и ответственности различных подразделений, а также функций Совета директоров и Правления определено «Стратегией управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий».

Структурным подразделением, на которое возлагаются обязанности по оценке и управлению рисками, является отдел управления рисками, который является независимым от подразделений кредитной организации, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков. Деятельность отдела управления рисками соответствует требованиям законодательства, нормативных актов Банка России, внутренним документам кредитной организации и охватывает все риски, присущие деятельности кредитной организации.

Функции по оценке и управлению регуляторным риском возложены на службу внутреннего контроля. Задачей Службы внутреннего аудита является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и проведение проверок соблюдения этих процедур. Результаты анализа оформляются актами и доводятся до сведения Правления Банка и Совета Директоров.

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

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

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

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

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

Значимыми для Банка рисками являются: кредитный, рыночный, операционный, риск потери ликвидности, риск концентрации и процентный риски.

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

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

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

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

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

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

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

тыс. руб.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	Изменения
Кредитный риск	4 000 023	4 255 209	(255 186)
Операционный риск	1 092 900	1 014 988	77 912
Рыночный риск	501 906	127 354	374 552
Совокупный размер риска	5 594 829	5 397 551	197 278

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

10.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Деятельность Банка подвержена риску возникновения финансовых убытков вследствие невыполнения заемщиками (контрагентами) финансовых обязательств по договору. Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности, а эффективность системы его управления в значительной степени определяет эффективность деятельности Банка в целом.

Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля.

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

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

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

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

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

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

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

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

тыс. руб.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Остаточный риск	67 286	76 418

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

тыс. руб.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	среднее значение за период
Активы с коэффициентом риска 20%	104 838	139 581	122 210
Активы с коэффициентом риска 100%	2 844 325	2 912 787	2 878 556
Активы с пониженными коэффициентами риска	223 060	153 955	188 507
Активы с повышенными коэффициентами риска	670 745	922 325	796 535
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера с коэффициентом риска 100%	157 055	126 561	141 808
	4 000 023	4 255 209	4 127 616

Совокупный объем кредитного риска на 01.01.2021 г. составил 4 000 023 тыс. руб., среднее значение кредитного риска за отчетный период составило 4 127 616 тыс. руб. (На 01.01.2020 г. – 4 255 209 тыс. руб.) Изменения в систему управления кредитным риском в отчетном периоде не вносились.

Концентрация кредитного риска

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

Максимальная величина кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков по состоянию за 31 декабря 2020 года составила 100 000 тыс. рублей, что составляет 14,68% 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 31 декабря 2020 года составила 71 729 тыс. рублей, что составляет 10,53% 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 пояснении 5.4.

Модель ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)» - финансовые активы, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» - финансовые активы с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)» - обесцененные финансовые инструменты. Финансовый актив Банка считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу и это влияние настолько существенно, что намерения руководства Банка в отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Изменений в моделях оценки или существенных допущениях, применяемых в отчетном периоде, не было.

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

Внутренними нормативными документами Банка определены следующие события, при наступлении которых, увеличение кредитного риска с момента первоначального признания считается существенным (Стадия 2):

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней;
- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п./фактическое появление в деятельности контрагентов негативных факторов;

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

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

Кредитный риск считается нормальным, если активы соответствуют любому из следующих критериев:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки,
- ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

Допущение о наличии значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, когда финансовые активы просрочены на более чем 30 дней, в 2020 году не опровергалось.

Признаками, свидетельствующими о кредитном обесценении задолженности физических лиц (Стадия 3), являются:

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

Признаками, свидетельствующими о кредитном обесценении задолженности юридических лиц (Стадия 3), являются:

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

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

- возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней;

- классификация Банком задолженности по договору с расчетным резервом более 35% или 50%, для ссуд, оцениваемых на групповой и индивидуальной основе соответственно, за исключением случаев, когда такой резерв рассчитан до определения качества обслуживания долга в связи с тем, что срок уплаты платежей по договору с контрагентом еще не наступил;
 - реализация Банком задолженности с убытком более 25% от суммы реализуемого долга;
 - существенная реструктуризация Банком задолженности по договору;
 - наличие судебных разбирательств со стороны Банка в отношении заемщика по возврату задолженности, либо введение любой из процедур, предусмотренных законом о банкротстве.
- События, имевшие место в отношении одного из кредитов или иных финансовых инструментов, не влекут за собой признание события дефолта по всем остальным финансовым инструментам контрагента при условии, что для них указанные выше события не имели место быть. Исключение составляет последнее из перечисленных событий, наступление которого влечет за собой дефолт по всем инструментам контрагента.

Восстановление кредитного качества

Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии 1, определяется при условии:

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

Восстановление кредитного качества со Стадии 3 до уровня риска, относящегося к Стадии 1, происходит при условии:

- с даты дефолта до даты анализа прошло не менее 12 месяцев (при этом продолжительность просроченных платежей за последние 6 месяцев до даты анализа не превышала 5 дней);
- устранены индикаторы обесценения;
- отсутствуют факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска;
- погашение обязательств осуществлено денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием Банком кредитного риска, связанного с контрагентом);

Подход к резервированию для приобретенных или созданных обесцененных активов

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

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

Расчет ожидаемых кредитных убытков на групповой основе

Групповая оценка применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной (не превышает пороговое значение). В целях групповой оценки обесценения финансовые инструменты группируются по схожим характеристикам кредитного риска

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

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) рассчитываются с использованием трех основных компонентов, а именно: вероятность дефолта (PD), уровень потерь при дефолте (LGD) и величина требований, подверженная риску дефолта (EAD). Эти параметры, как правило, получены на основе внутренних статистических моделей в сочетании с историческими, текущими и прогнозными данными о клиенте и макроэкономическими данными.

Вероятность дефолта (PD) определяется на основании статистических данных Банка и особенностей клиентской базы Банка.

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

Уровень потерь при дефолте (LGD) является оценкой той части EAD, которая будет безвозмездно потеряна, если произойдет дефолт. При этом принимается во внимание минимизирующий эффект залога.

Расчет ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе.

Ожидаемые кредитные убытки по задолженности юридических лиц, превышающей пороговое значение, оцениваются на индивидуальной основе.

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

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

Для оценки ожидаемых кредитных убытков используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих денежных потоках с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

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 31 декабря 2020 года представлена далее:

тыс. руб.	Сумма требований	Категория качества					Активы с просроченными платежами				Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв					Корректировка резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки
		1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			2	3	4	5	Итого	
Средства в кредитных организациях	139 471	68 219	53 567	-	-	17 685	-	-	-	-	17 685	X	536	-	-	17 685	18 221	(175)
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 112 085	622 621	2 551 070	328 513	216 365	393 516	16 396	51 340	2 341	352 591	609 715	588 357	49 658	57 319	105 518	375 862	588 357	(24 700)
Проценты и штрафы по ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	68 350	14 724	10 898	1 563	4 055	37 110	462	3 268	64	23 717	39 543	39 251	220	196	2 023	36 812	39 251	(3 755)
Вложения в ценные бумаги	953 424	828 883	124 541	-	-	-	-	-	-	-	1 245	1 245	1 245	-	-	-	1 245	(1245)
Прочие активы	49 856	12 093	28 298	1 697	11	7 757	-	-	-	11	8 800	8 800	694	356	5	7 745	8 800	(3)
	5 323 186	1 546 540	2 768 374	331 773	220 431	456 068	16 858	54 608	2 405	376 319	676 988	637 653	52 353	57 871	107 546	438 104	655 874	(29 878)

Информация о классификации ссудной и приравненной к ней задолженности по стадиям обесценения по состоянию за 31 декабря 2020 года представлена далее:

тыс. руб.	Балансовая стоимость финансового актива	Активы с просроченными платежами							Резервы на возможные потери	Корректировка резерва до оценочного под ожидаемые кредитные убытки	Чистые вложения в финансовые активы за вычетом оценочного резерва
		Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 360 дней	свыше 360 дней				
1 стадия	2 978 395	15 395	15 395	-	-	-	-	-	81 918	(27 452)	2 923 929
Ссуды клиентам - кредитным организациям	7 092	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 092
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 926 844	-	-	-	-	-	-	45 080	(37 590)		1 919 354
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - юридическим лицам	23 842	-	-	-	-	-	-	53	(32)		23 821
Ссуды физическим лицам	1 005 611	15 395	15 395	-	-	-	-	35 778	8 791		961 042
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - физическим лицам	15 006	-	-	-	-	-	-	1 007	1 379		12 620
2 стадия	585 188	12 332	6 009	2 301	-	-	4 022	66 704	(18 559)	537 043	
Ссуды клиентам - кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	577 780	5 411	-	1 389	-	-	4 022	65 039	(20 507)		533 248
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды физическим	7 408	6 921	6 009	912	-	-	-	1 665	1 948		3 795
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 стадия	548 502	393 940	11 481	39 220	542	105 195	237 502	439 735	21 311	87 456	
Ссуды клиентам - кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	440 985	291 017	-	-	-	102 210	188 807	346 399	37 085		57 501
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - юридическим лицам	4 471	-	-	-	-	-	-	4 471	(224)		224
Ссуды физическим лицам	103 046	102 923	11 481	39 220	542	2 985	48 695	88 865	(15 550)		29 731
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	4 112 085	421 667	32 885	41 521	542	105 195	241 524	588 357	(24 700)	3 548 428	

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					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	
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	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	3 016 814	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

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска представлены в отчете об уровне достаточности капитала публикуемой формы № 0409808.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные. По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении Банка России №590-П. Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам. Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующими 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.

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества финансовых инструментов и информация об отнесении финансовых инструментов в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва за 31 декабря 2020 года и за 31 декабря 2019 года в тыс. руб.:

За 31.12.2020г., тыс. руб.

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Валовая сумма</i>	<i>Резерв</i>	<i>Чистая сумма</i>
Корреспондентские счета в банках, в т.ч.	121 786	-	17 685	139 471	18 046	121 425
<i>Индивидуальная основа</i>	<i>121 786</i>	<i>-</i>	<i>17 685</i>	<i>139 471</i>	<i>18 046</i>	<i>121 425</i>
<i>Групповая основа</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Межбанковские кредиты и векселя кредитных организаций, депозиты в БР, в т.ч.	1 307 092	-	-	1 307 092	-	1 307 092
<i>Индивидуальная основа</i>	<i>1 307 092</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1 307 092</i>	<i>-</i>	<i>1 307 092</i>
<i>Групповая основа</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 119 758	-	-	1 119 758	-	1 119 758
Ссудная задолженность юридических лиц всего, в т.ч.	1 926 844	577 780	440 985	2 945 609	435 506	2 510 103
<i>Индивидуальная основа</i>	<i>1 421 499</i>	<i>573 759</i>	<i>435 588</i>	<i>2 430 846</i>	<i>430 936</i>	<i>1 999 910</i>
<i>Групповая основа</i>	<i>505 344</i>	<i>4 022</i>	<i>5 397</i>	<i>514 763</i>	<i>4 570</i>	<i>510 193</i>

Ссудная задолженность физических лиц всего, в т.ч	1 005 611	7 408	103 046	1 116 065	121 497	994 568
<i>Индивидуальная основа</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Групповая основа</i>	1 005 611	7 408	103 046	1 116 065	121 497	994 568
Неиспользованный лимит по предоставлению средств клиентам, в т.ч.	460 060	2 676	-	462 736	2 010	460 726
<i>Индивидуальная основа</i>	385 139	2 676	-	387 815	1 852	385 963
<i>Групповая основа</i>	74 921	-	-	74 921	158	74 763
Выданные финансовые гарантии	193	-	-	193	4	189
Права требования по договорам на предоставление (размещение денежных средств)	38 848	-	4 471	43 319	6 654	36 665

За 31 декабря 2019г., тыс. руб.

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Валовая сумма</i>	<i>Резерв</i>	<i>Чистая сумма</i>
Корреспондентские счета в банках, в т.ч.	389 478	-	17 672	407 150	18 001	389 149
<i>Индивидуальная основа</i>	389 478	-	17 672	407 150	18 001	389 149
<i>Групповая основа</i>	-	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты и векселя кредитных организаций, депозиты в БР, в т.ч.	864 743	-	-	864 743	383	864 360
<i>Индивидуальная основа</i>	864 743	-	-	864 743	383	864 360
<i>Групповая основа</i>	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 010 729	-	-	1 010 729	-	1 010 729
Ссудная задолженность юридических лиц всего, в т.ч	1 898 778	597 543	292 317	2 788 638	292 002	2 496 636
<i>Индивидуальная основа</i>	1 699 485	597 543	286 920	2 583 952	284 210	2 299 742
<i>Групповая основа</i>	199 293	-	5 397	204 690	7 792	196 898
Ссудная задолженность физических лиц всего, в т.ч	958 777	5 800	127 217	1 091 794	168 304	923 490
<i>Индивидуальная основа</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Групповая основа</i>	958 777	5 800	127 217	1 091 794	168 304	923 490
Неиспользованный лимит по предоставлению средств клиентам, в т.ч.	456 249	6 998	10	463 257	10 342	452 915
<i>Индивидуальная основа</i>	389 171	6 998	10	396 179	8 541	387 638
<i>Групповая основа</i>	67 078	-	-	67 078	1 801	65 277
Выданные финансовые гарантии	-	-	-	-	-	-
Права требования по договорам на предоставление (размещение денежных средств)	946	-	17 085	18 031	5 002	13 029

Изменение оценочного резерва

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости за 2020 год, в тыс. руб.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность				
МБК				
Резерв на 01.01.2020 года	383	-	-	383
<i>Переводы в Этап 1</i>	-	-	-	-
<i>Переводы в Этап 2</i>	-	-	-	-
<i>Переводы в Этап 3</i>	-	-	-	-
<i>Влияние на ОКУ в результате перевода из одного Этапа в другой в течение отчетного года</i>	-	-	-	-
<i>Доход (расход) от создания (восстановления) оценочного резерва под ОКУ</i>	600	-	-	600
<i>Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей</i>	181033	-	-	181 033
<i>Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с погашением</i>	(182016)	-	-	(182 016)
Резерв на 01.01.2021 года	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные юридическим лицам				
Резерв на 01.01.2020 года	42 012	14 984	235 006	292 002
<i>Переводы в Этап 1</i>	231	(231)	-	-
<i>Переводы в Этап 2</i>	(10 947)	10 947	-	-
<i>Переводы в Этап 3</i>	(4 221)	(2 244)	6 465	-
<i>Влияние на ОКУ в результате перевода из одного Этапа в другой в течение отчетного года</i>	(148)	23 814	88 531	112 197
<i>Доход (расход) от создания (восстановления) оценочного резерва под ОКУ</i>	(9 048)	(7 891)	15 085	(1 854)
<i>Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей</i>	5 684	7 984	38 398	52 066
<i>Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с погашением</i>	(16 073)	(2 832)	-	(18 905)
Резерв на 01.01.2021 года	7 490	44 531	383 485	435 506
Требования, приравненные к ссудной				
Резерв на 01.01.2020 года	(33)	-	4471	4 438
<i>Переводы в Этап 1</i>	-	-	-	-
<i>Переводы в Этап 2</i>	-	-	-	-
<i>Переводы в Этап 3</i>	-	-	-	-
<i>Влияние на ОКУ в результате перевода из одного Этапа в другой в течение отчетного года</i>	-	-	-	-
<i>Доход (расход) от создания (восстановления) оценочного резерва под ОКУ</i>	(223)	-	-	(223)
<i>Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей</i>	2 729	-	-	2 729
<i>Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с погашением</i>	(2 676)	-	-	(2 676)
Резерв на 01.01.2021 года	(203)	-	4 471	4 268
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
Резерв на 01.01.2020 года	71 329	2 727	94 248	168 304
<i>Переводы в Этап 1</i>	8 391	(109)	(8 282)	-
<i>Переводы в Этап 2</i>	(314)	684	(370)	-
<i>Переводы в Этап 3</i>	(9 426)	(1 109)	10 535	-
<i>Влияние на ОКУ в результате перевода из одного Этапа в другой в течение отчетного года</i>	(7 281)	1 909	23 350	17 978

Доход (расход) от создания (восстановления) оценочного резерва под ОКУ	(21 312)	(7)	(39 609)	(60 928)
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей	15 891	1 028	680	17 599
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с погашением	(12 678)	(1 496)	(7 282)	(21 456)
Резерв на 01.01.2021 года	44 600	3 627	73 270	121 497
Требования, приравненные к ссудной				
Резерв на 01.01.2020 года	564	-	-	564
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Влияние на ОКУ в результате перевода из одного Этапа в другой в течение отчетного года	-	-	-	-
Доход (расход) от создания (восстановления) оценочного резерва под ОКУ	1 396	-	-	1 396
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей	9 511	-	-	9 511
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с погашением	(9 085)	-	-	(9 085)
Резерв на 01.01.2021 года	2 386	-	-	2 386

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости за 2019 год, в тыс. руб.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность				
МБК	-	-	-	-
Резерв на 01.01.2019 года	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Влияние на ОКУ в результате перевода из одного Этапа в другой в течение отчетного года	-	-	-	-
Доход (расход) от создания (восстановления) оценочного резерва под ОКУ	(600)	-	-	(600)
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей	193 524	-	-	193 524
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с погашением	(192 541)	-	-	(192 541)
Резерв на 01.01.2020 года	383	-	-	383
Кредиты, предоставленные юридическим лицам				
Резерв на 01.01.2019 года	228 396	14 556	53 411	296 363
Переводы в Этап 1	7 703	-	(7 703)	-
Переводы в Этап 2	(10 950)	10 950	-	-
Переводы в Этап 3	(154 586)	(14 091)	168 677	-
Влияние на ОКУ в результате перевода из одного Этапа в другой в течение отчетного года	(4 366)	405	29 604	25 643
Доход (расход) от создания (восстановления) оценочного резерва под ОКУ	253	-	(8 642)	(8 389)
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей	30 992	3 629	-	34 621

<i>Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с погашением</i>	(55 430)	(465)	(341)	(56 236)
Резерв на 01.01.2020 года	42 012	14 984	235 006	292 002
Требования, приравненные к ссудной				
Резерв на 01.01.2019 года	1 243	-	4 471	5 714
<i>Переводы в Этап 1</i>	-	-	-	-
<i>Переводы в Этап 2</i>	-	-	-	-
<i>Переводы в Этап 3</i>	-	-	-	-
<i>Влияние на ОКУ в результате перевода из одного Этапа в другой в течение отчетного года</i>	-	-	-	-
<i>Доход (расход) от создания (восстановления) оценочного резерва под ОКУ</i>	(33)	-	-	(33)
<i>Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей</i>	-	-	-	-
<i>Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с погашением</i>	(1 243)	-	-	(1 243)
Резерв на 01.01.2020 года	(33)	-	4 471	4 438
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
Резерв на 01.01.2019 года	28 046	1 258	50 503	79 807
<i>Переводы в Этап 1</i>	195	(5)	(190)	-
<i>Переводы в Этап 2</i>	(138)	138	-	-
<i>Переводы в Этап 3</i>	(5 599)	(1 221)	6 820	-
<i>Влияние на ОКУ в результате перевода из одного Этапа в другой в течение отчетного года</i>	(154)	2 071	11 139	13 056
<i>Доход (расход) от создания (восстановления) оценочного резерва под ОКУ</i>	25 915	223	(7 138)	19 000
<i>Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей</i>	28 585	285	40 055	68 925
<i>Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с погашением</i>	(5 521)	(22)	(6 941)	(12 484)
Резерв на 01.01.2020 года	71 329	2 727	94 248	168 304
Требования, приравненные к ссудной				
Резерв на 01.01.2019 года	1 950	-	-	1 950
<i>Переводы в Этап 1</i>	-	-	-	-
<i>Переводы в Этап 2</i>	-	-	-	-
<i>Переводы в Этап 3</i>	-	-	-	-
<i>Влияние на ОКУ в результате перевода из одного Этапа в другой в течение отчетного года</i>	-	-	-	-
<i>Доход (расход) от создания (восстановления) оценочного резерва под ОКУ</i>	(17)	-	-	(17)
<i>Отчисления в резерв/ (Восстановление резервов течение периода) в связи с выдачей</i>	23	-	-	23
<i>Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с погашением</i>	(1 392)	-	-	(1 392)
Резерв на 01.01.2020 года	564	-	-	564

Недисконтированные ожидаемые кредитные убытки при первоначальном признании в отношении приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых инструментов в отчетном периоде отсутствовали.

Модифицированные активы

Под модификацией (реструктуризацией) понимается пересмотр денежных потоков по договору, в сторону, существенно уменьшающую амортизируемую стоимость актива по сравнению с его первоначальной стоимостью до первого пересмотра потоков по договору (до первой реструктуризации). Изменения

денежных потоков, обусловленные условиями, заложенными в первоначальный договор, модификациями не являются.

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

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

Не признаются существенными модификации, вызванные событиями:

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

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

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

Чистая прибыль/убыток, признанная (признанный) Банком в связи с изменением денежных потоков в отчетном периоде отсутствовали, в связи с отсутствием модификаций, превышающих порог существенности.

Политика списания

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

Основными ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются:

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

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

На 1 января 2021г. и 1 января 2020 г. у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по финансовым активам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

Обеспечение

Все виды залогового обеспечения подлежат обязательному мониторингу.

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

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

Процедура оценки обеспечения:

- при оценке стоимости предмета залога специалистом по работе с залогами принимаются во внимание фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по видам имущества,

предоставленного в залог, а также справочные данные об уровне цен, включая справки торгующих или снабженческих организаций об уровне цен, а также оценку независимых оценщиков;

– для проведения комплексной оценки предполагаемого залога специалист по работе с залогами осуществляет: проверку соответствия предмета залогов и документов, подтверждающих права залогодателя, осмотр предмета залога, проверку и оценку условий хранения (содержания) предмета залога, оценку возможности реализации залога;

– определение мер по снижению залоговых рисков.

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

Формы мониторинга, используемые Банком:

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

Мониторинг залога осуществляется посредством следующих мероприятий:

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

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

Ссуды юридическим лицам

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

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

Первая схема мониторинга, подразумевает следующую периодичность:

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

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

Ссуды физическим лицам

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

Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости.

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

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

тыс. руб.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам, в том числе:		
<i>обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва</i>	491 746	443 853
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценные металлов, в том числе:		
<i>обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва,</i>	3 443 722	3 521 776
<i>в том числе:</i>		
<i>недвижимое имущество</i>	150 297	345 613
	150 297	262 385
Полученные гарантии и поручительства, в том числе:	7 511 652	7 422 549
<i>обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва</i>	-	-
	11 447 120	11 388 178
Величина снижения кредитного риска за счет принятого в уменьшение расчетного резерва имущества	21 650	131 803

Изыятое обеспечение

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, учитываются Банком в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и реализуются Банком в краткосрочной перспективе.

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

тыс. руб.	Земля	Недвижимость	Прочие активы	Итого
Изыятое обеспечение за 31.12.2019	34 467	35 805	7 080	77 352
Поступления	9 926	29 152	111	39 189
Выбытия	196	8 179	2 075	10 450
Изыятое обеспечение за 31.12.2020	44 197	56 778	5 116	106 091
Справедливая стоимость реализованного обеспечения	209	3738	1178	5125

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

Обремененные активы учитываются в балансе банка на соответствующих счетах второго порядка в соответствии с Положением 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 внутрисуточные кредиты и кредиты «овернайт» до 100 тыс. штук, под ломбардные кредиты - в количестве до 150 тыс. шт. В отчетном периоде ломбардные кредиты, внутрисуточные 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.

10.2. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Целью управления рыночным риском является ограничение подверженности рыночному риску в рамках приемлемых значений при обеспечении оптимизации доходности, получаемой за принятый риск. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по финансовым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

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

Банк управляет рыночным риском путем контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Лимит на величину показателя рыночного риска утвержден Советом Директоров Банка в рамках «Стратегии управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий». Лимит на максимальный размер вложений в ценные бумаги одного эмитента/общую сумму вложений в облигации юридических лиц-эмитентов утверждается Правлением Банка в рамках лимитов по операциям.

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
тыс. руб.		
Процентный риск, в том числе:	40 151.62	10 187.54
- Специальный процентный риск	16 252.65	-
- Общий процентный риск	23 898.97	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	501 905.75	127 354.25

По состоянию за 31 декабря 2020 года совокупная величина рыночного риска Банка, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П, составила 501 906 тысяч рублей (за 31 декабря 2019 года: 127 354 тысяч рублей). Увеличение рыночного риска обусловлено приобретением корпоративных облигаций.

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

Валютный риск

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

валют в рамках установленных ограничений (лимитов). Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

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

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

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

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

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31.12.2020г., в тыс. руб.

тыс. руб.	за 31 декабря 2020 года			
	Российские рубли	Евро	Доллары США	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства	170 792	39 276	44 723	254 791
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, из них	207 369	-	-	207 369
<i>обязательные резервы</i>	9 744	-	-	9 744
Средства в кредитных организациях	62 595	33 039	25 791	121 425
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 872 476	-	-	4 872 476
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 119 758	-	-	1 119 758
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	-	-	5
Отложенный налоговый актив	99	-	-	99
Требования по текущему налогу на прибыль	7 920	-	-	7 920
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	301 519	-	-	301 519
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	63 904	-	-	63 904
Прочие активы	43 810	17	25	43 852
Всего активов	6 850 247	72 332	70 539	6 993 118
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	62 687	-	-	62 687
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 040 748	72 478	70 898	6 184 124
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2421	-	-	2421
Отложенное налоговое обязательство	0	-	-	0
Прочие обязательства	118 035	97	-	118 132
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 790	-	-	2 790
Всего обязательств	6 226 681	72 575	70 898	6 370 154
Чистая позиция	623 566	(243)	(359)	622 964

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

тыс. руб.	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	66 980	21	1 993	68 994
Всего активов	6 437 090	59 381	57 616	6 554 087
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	49 657	11	-	49 668
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 188	-	-	12 188
Всего обязательств	5 869 195	59 716	57 551	5 986 462
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.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	184.66	(35.07)
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(95.04)	(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 31.12.2020г. Банком учитывалась текущая справедливая стоимость Облигаций Федерального займа (стоимость с учетом начисленного купонного дохода, дисконта, премии и переоценки) в размере 765 709 тыс. руб., текущая справедливая стоимость купонных облигаций Банка России в размере 150 890 тыс. руб. и текущая справедливая стоимость корпоративных облигаций в размере 203 159 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.
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Сдвиг на 100 базисных пунктов вниз	(10 450)	(9 840)
Сдвиг на 100 базисных пунктов вверх	10 450	9 840

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

10.3. РИСК ЛИКВИДНОСТИ

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

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

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

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

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

Причинами возникновения риска ликвидности являются:

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

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

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

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

Банк управляет риском потери ликвидности, используя следующие методы:

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

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

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

В целях поддержания ликвидности 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».

В случае ухудшения (угрозы ухудшения) финансового состояния заемщика и/или поручителя и/или гаранта; утраты, повреждения или уменьшения стоимости предмета залога; прекращения какого – либо из договоров, обеспечивающих исполнение обязательств по кредитному договору, Банк вправе потребовать от заемщика, а заемщик обязан предоставить Банку дополнительное обеспечение по выбору Банка в сроки, указанные в соответствующем требовании.

У Банка отсутствуют финансовые инструменты, предусматривающие возможность их досрочного погашения в случае снижения рейтинга долгосрочной кредитоспособности эмитентов ценных бумаг.

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

За 31 декабря 2020 г.

<i>тыс. руб.</i>	до востребован ия и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
<i>Облигации Федерального Займа</i>	-	-	-	765 709	-	765 709
<i>Купонные облигации Банка России</i>	-	150 890	-	-	-	150 890
<i>Корпоративные облигации</i>	-	-	-	63242	139 917	203 159
Итого активы, удерживаемые для управления риском ликвидности	-	150 890	-	828 951	139 917	1 119 758

31 декабря 2019 года

<i>тыс. руб.</i>	до востребован ия и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
<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 пояснении 5.5.

Стресс-тестирование риска потери ликвидности проводится на регулярной основе с периодичностью, установленной внутренними документами Банка (не реже 1 раза в год). В качестве фактора риска при стресс-тестировании ликвидности Банком рассматривается отток привлеченных средств: от несущественного ухудшения расчетных показателей в пределах 10% до существенного ухудшения расчетных показателей в пределах 30%-40%. С целью недопущения проблем с ликвидностью Банк, в зависимости от макроэкономической ситуации и изменений финансового положения, может ввести план превентивных мероприятий в соответствии с «Планом мероприятий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций».

Банк России установил норматив текущей ликвидности (НЗ), который банки с базовой лицензией обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода факты нарушения норматива текущей ликвидности Банком не зафиксированы. В отчетном периоде значение норматива НЗ уменьшилось по сравнению с данными за 31.12.2019г. с 91,539% до 87,438% за 31 декабря 2020г., тем не менее имеется значительный запас по сравнению с минимально допустимым уровнем, установленным Банком России (50%).

Концентрация ресурсной базы Банка незначительна, что позволяет снизить риск потери ресурсной базы и ликвидности в случае отказа клиентов от сотрудничества с кредитной организацией. В течение отчетного периода у Банка отсутствовали кредиторы и вкладчики, доля обязательств каждого из которых в совокупной величине обязательств Банка составляла 10 и более процентов. Доля средств крупнейшего клиента (группы клиентов) в процентах от обязательств за 31.12.2020 составила 2,18% (за 31.12.2019 – 2,01%). Доля средств 10 крупнейших клиентов (группы клиентов) в обязательствах Банка за 31.12.2020г. составила 10,71% (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 31 декабря 2020 года представлена далее:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	573666	573666	573666	573666	573666	573666	573666	573666	573666	573666
1.1. II категории качества	53031	53031	53031	53031	53031	53031	53031	53031	53031	53031
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	27945	27945	32631	87945	193496	616653	1205209	1590512	1937168	3797755
3.1. II категории качества	10607	10607	15184	68315	170785	486898	968964	1294835	1488238	3085751
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	1118494	1118496	1118496	1119593	1119593	1120696	1136184	1147570	1168808	1383780
4.1. II категории качества	125702	125702	125702	125787	125787	126174	128191	130352	132925	155306
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1. II категории качества	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Прочие активы, всего, в том числе:	59832	59832	59832	59832	59832	59832	59832	59832	59832	59832
6.1. II категории качества	36128	36128	36128	36128	36128	36128	36128	36128	36128	36128
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	1779942	1779944	1784630	1841041	1946592	2370852	2974896	3371585	3739479	5815038
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	178	178	967	38938	42186	42403	64447
8.1. средства кредитных организаций – нерезидентов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	2127401	2183417	2368533	2892571	3168374	4099046	4714105	5087181	5649090	6305906
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	1114071	1119110	1193848	1447695	1565555	2260516	2834558	3201428	3702627	4211961

9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	-	-	-	-	-	-	36	36	36	36
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	14712	14712	14712	14890	26430	32113	32913	32913	32913	32913
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	2142113	2198129	2383245	2907639	3194982	4132126	4785956	5162280	5724406	6403266
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	621308	621308	621308	621308	621308	621308	621308	621308	621308	621308
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-983479	-1039493	-1219923	-1687906	-1869698	-2382582	-2432368	-2412003	-2606235	-1209536
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	-45.9	-47.3	-51.2	-58.1	-58.5	-57.7	-50.8	-46.7	-45.5	-18.9

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
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.

10.4. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Операционный риск - риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации 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.	31 декабря 2020 года	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

10.5. 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 31 декабря 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 31 декабря 2020 года, в тыс. руб.

Наименование показателя	Временные интервалы по срокам до погашения, по инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше года
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 484 843	470 431	641 678	823 021	2 086 823
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 081 542	1 256 459	653 586	953 288	714 482
Совокупный ГЭП	403 301	-786 028	-11 908	-130 267	1 372 341
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	7 729.67	-13 099.94	-148.85	-651.34	X
- 200 базисных пунктов	-7 729.67	13 099.94	148.85	651.34	X

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.

10.6. РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ

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

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Факторами риска концентрации являются:

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

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

Риск концентрации проявляется, главным образом, в рамках кредитного риска, поскольку доля кредитного портфеля Банка в структуре активов составляет более 50%, возможные убытки могут быть значительными. При оценке кредитного риска используются показатели концентрации кредитного риска на заемщика (группу

связанных заемщиков) (Н6) и концентрации кредитного риска на связанное с банком лицо (группу связанных лиц) (Н25).

В целях ограничения риска концентрации Банк использует лимитирование. Объемы вложений в инструменты определены в финансовом плане на год. Банк имеет право установить лимиты по отдельным видам операций. Оценка риска концентрации проводится ежеквартально. Мониторинг риска концентрации проводится отделом управления рисками ежемесячно по показателям, учитывающим кредитную концентрацию и концентрацию в базе фондирования Банка; концентрацию по географическим зонам; концентрацию по секторам экономики. Изменения в систему управления риском концентрации в отчетном периоде не вносились.

11. 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	
		31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0	8.8	9.0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8.0	12.2	12.5

Структура собственных средств (капитала) Банка представлена далее:

тыс. руб.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Собственные средства (капитал). в том числе:	681 095	676 523
Основной капитал	490 840	479 299
Уставный капитал	225 035	225 035
Эмиссионный доход	41 233	41 233
Резервный фонд	11 252	11 252
Прибыль (убыток)	226 635	206 120
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(13 315)	(4 341)
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал, в том числе:	190 255	197 224
Прибыль текущего года до подтверждения аудиторами	52 441	19 218
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	13 153	165
Субординированный депозит по остаточной стоимости	107 654	143 279
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	17 283	34 562

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер, за исключением привлеченных Банком субординированных депозитов. Информация по субординированным депозитам представлена в пояснении 5.10.

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

тыс. руб.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредитный риск по балансовым активам (стандартный)	2 949 163	3 052 368
Операции с повышенным коэффициентом риска	670 745	922 325
Операции с пониженным коэффициентом риска	223 060	153 955
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	157 055	126 561
Рыночный риск	501 906	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	5 594 829	5 397 551
Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска, требующего покрытия основным капиталом	5 572 962	5 354 093

Информация о дивидендах

На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решение по распределению чистой прибыли за 2020 год не было принято.

По результатам за 9 месяцев 2019 года были выплачены промежуточные дивиденды по акциям ПАО Банк «Кузнецкий» в сумме 15 000 000 рублей или 0,00066656324 рубля на каждую размещенную обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 0,01 рубля. Дивиденды по акциям выплачены в денежной форме.

Общим собранием акционеров Банка по результатам за 2019 год было принято решение оставить прибыль после выплаты промежуточных дивидендов нераспределенной.

(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.

12. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Различия между оценкой показателей прибылей (убытков) отчетных сегментов и прибыли (убытка) Банка до налогообложения и от прекращенной деятельности отсутствуют.

Банк предоставляет информацию об операционных сегментах в отчетах в соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» на основании локальных видов деятельности.

Банк распределяет доходы и расходы между сегментами в зависимости от контрагента по договору и видам операции.

Финансовые результаты сегментов определяются на основе доходов, относящихся к активам соответствующего сегмента, за вычетом затрат на финансирование, относящихся к обязательствам соответствующего сегмента, за вычетом прямых и распределенных административных и прочих операционных расходов.

Общие расходы, относящиеся к операционным сегментам, включают расходы соответствующих отделов по работе с клиентами, операционных отделов, а также расходы вспомогательных служб, отнесенные на конкретные сегменты.

Банк не распределяет расход по налогу на прибыль по сегментам.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее.

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

тыс. руб.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	994 637	930 181
Корпоративное банковское обслуживание	2 602 675	2 583 634
Казначейство	2 548 387	2 267 058
Нераспределенные активы	847 419	771 449
Всего активов	6 993 118	6 552 322

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Розничное банковское обслуживание	2 897 362	2 945 607
Корпоративное банковское обслуживание	3 291 562	2 667 619
Казначейство	62 716	327 042
Нераспределенные обязательства	118 514	44 429
Всего обязательств	6 370 154	5 984 697

Информация по основным отчетным сегментам за 2020 год может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживани е	Корпоративн ое банковское обслуживани е	Казна- чейство	Нераспре- деленные потоки	Всего
Процентные доходы	127 970	317 839	93 116	-	538 925
Процентные расходы	154 649	65 826	6 351	-	226 826
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам	36 597	(131 056)	285	-	(94 174)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1 407	-	1 407
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 929	1 929	-	-	9 858
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	2 917	2 917
Комиссионные доходы	54 630	167 772	1 130	4 277	227 809
Комиссионные расходы	-	-	-	32 377	32 377
Изменение резерва по прочим потерям	139	9 089	-	820	10 048
Прочие операционные доходы	3 268	809	-	23 360	27 437
Операционные расходы, в том числе	110 030	61 407	2 381	194 036	367 854
<i>амортизация основных средств и нематериальных активов</i>	<i>11 994</i>	<i>5 703</i>	<i>200</i>	<i>20 779</i>	<i>38 676</i>
<i>обесценение основных средств и нематериальных активов</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Прибыль (Убыток) до налогообложения	75 738	300 556	89 587	(368 711)	97 170

Информация по основным отчетным сегментам за 2019 год может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казна- чейство	Нераспре- деленные потоки	Всего
Процентные доходы	121 536	333 589	114 894	-	570 019
Процентные расходы	174 921	56 622	23 325	-	254 868
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам	(90 489)	(27 258)	1 895	-	(115 852)

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	-	-	(228)	-	(228)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 021	1 933	-	-	8 954
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	75	75
Комиссионные доходы	63 284	184 951	819	6 469	255 523
Комиссионные расходы	-	-	-	31 258	31 258
Изменение резерва по прочим потерям	(6 776)	(3 767)	-	(16 468)	(27 011)
Прочие операционные доходы	2 666	356	-	46 794	49 816
Операционные расходы	155	-	-	397 108	397 263
Прибыль (Убыток) до налогообложения	(77 834)	433 182	94 056	(391 496)	57 908

За год, завершившийся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от его общей выручки.

Информация о крупных клиентах и географических регионах

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.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Средства нерезидентов, всего,		
в том числе:	63	156
<i>физических лиц - нерезидентов</i>	63	156

13. 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 2020 и 2019 годах не имел дочерних и зависимых компаний.

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

Виды операций	Лица, оказывающие значительное влияние на Банк, в т.ч. бенефициар банка		Основной управленческий персонал и работники, принимающие риски		Прочие связанные стороны	
	2020 год	2019 год	2020 год	2019 год	2020 год	2019 год
Суды и приравненная к ней задолженность						
<i>остаток на начало проверяемого периода</i>	4 396	-	1 314	984	100 102	160 784
<i>выдано за проверяемый период</i>	-	5 000	1 200	970	430 800	291 773
<i>погашено за проверяемый период</i>	887	604	1 462	640	383 736	352 455
<i>остаток на конец проверяемого периода</i>	3 509	4 396	1 052	1 314	147 166	100 102
Резерв на возможные потери конец проверяемого периода	-	-	11	13	2 195	1 014
Средства на счетах клиентов						
<i>остаток на начало проверяемого периода</i>	18 613	1 577	2 923	1 178	55 452	25 898
<i>выдано за проверяемый период</i>	47 045	104 097	35 161	28 397	3 653 800	2 622 756
<i>погашено за проверяемый период</i>	60 428	87 061	34 887	26 652	3 642 772	2 593 202
<i>влияние курсовых разниц</i>	-	-	-	-	(1 257)	-
<i>остаток на конец проверяемого периода</i>	5 230	18 613	3 197	2 923	66 480	55 452
Полученные субординированные займы						
<i>остаток на начало проверяемого периода</i>	11 500	11 500	-	-	30 000	30 000
<i>остаток на конец проверяемого периода</i>	11 500	11 500	-	-	30 000	30 000
Выданные гарантии и поручительства	9 710	3 799	167	-	255 822	96 853
Остатки кредитных линий	-	-	-	-	59 151	66 737
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	450

тыс. руб.

	2020 год	2019 год
Процентные доходы	18 429	13 998
- лица, оказывающие значительное влияние на Банк, в т.ч. бенефициар банка	417	459
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	142	154
-прочие связанные стороны	17 870	13 385
Процентные расходы	9 270	8 153
- лица, оказывающие значительное влияние на Банк, в т.ч. бенефициар банка	1 759	1 941

-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	63	48
-прочие связанные стороны	7 448	6 164
Комиссионные доходы	93	38
-прочие связанные стороны	93	38
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	1 179	(124)
- лица, оказывающие значительное влияние на Банк, в т.ч. бенефициар банка	-	-
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	(2)	3
-прочие связанные стороны	1 181	(127)
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(450)	429
-прочие связанные стороны	(450)	429

Договорных обязательств по будущим операциям со связанными с Банком сторонами по состоянию за 31 декабря 2020 нет.

По состоянию за 31 декабря 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).

14. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу:

тыс. руб.	2020 год			2019 год		
	ВСЕГО	члены исполнительных органов	иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	ВСЕГО	члены исполнительных органов	иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты (чел.)	12	7	5	12	7	5
Краткосрочные вознаграждения работникам	24 353	20 274	4 079	24 353	20 274	4 079
Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения работникам (начислено)	2820	1843	977	3 346	2 759	587
Прочие долгосрочные вознаграждения работникам (выплачено)	2510	2016	494	1 357	1 029	328
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.

15. 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>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Базовая прибыль Банка, руб.	66 726 996,22	32 800 823,19
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>0.002965184</u>	<u>0.001457588</u>

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

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

Председатель Правления

М. А. Дралин

Главный бухгалтер

Я. В. Макушина

30 марта 2021 г.
М.П.

