

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
ПАО Банк «Кузнецкий»
за 2021 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 2021 год,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2021 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 2022 года,
 - отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2022 года,
 - сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2022 года,
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2022 года,
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 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 2022 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2021 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.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью суммы ссудной задолженности, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности (далее - резерв под ОКУ).

Резерв под ОКУ представляет собой оценку руководством ожидаемых кредитных убытков по ссудной задолженности в соответствии с методиками Кредитной организации, основанными на Положении Банка России от 2 октября 2017 года №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).

Ключевые области суждения Кредитной организации включали:

- интерпретацию требований для определения подходов к оценке ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Положением № 605-П, которая отражена в модели оценки ожидаемых кредитных убытков Кредитной организации;
- выявление значительного ухудшения качества ссудной задолженности;
- допущения, использованные в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние контрагента, ожидаемые будущие денежные потоки и прогнозные макроэкономические факторы.

Информация о подходах руководства к оценке кредитного риска, величине резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности представлена в п. 3 «Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики», п. 5.3 «Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости», п. 10 «Информация о целях и политике по управлению рисками, связанными с финансовыми инструментами» Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитной организации за 2021 год.

Рассмотрение вопроса в ходе нашего аудита

В рамках наших аудиторских процедур мы проанализировали:

- методологические подходы Кредитной организации к оценке ожидаемых кредитных убытков на предмет их соответствия требованиям Положения № 605-П,
- значительные допущения, используемые Кредитной организацией при построении модели оценки ожидаемых кредитных убытков, учитывая влияние пандемии COVID-19,

- достаточность раскрытия информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы также оценили и протестировали (на выборочной основе) организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении используемых Кредитной организацией данных и расчетов. Цель наших процедур состояла в том, чтобы установить, что мы можем полагаться на эти средства контроля для целей нашего аудита.

Мы выборочно провели тестирование корректности расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки, включая анализ вероятности дефолта, суммы, подверженной риску потерь при дефолте, и доли потерь при дефолте.

Мы также провели анализ адекватности общего уровня сформированного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью влияния суммы резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - РВПС) на значения обязательных нормативов, установленных Банком России, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета РВПС.

РВПС представляют собой величину потерь по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды) на отчетную дату по оценке руководства, проведенной в соответствии с методиками Кредитной организации, основанными на Положении Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П).

Достаточность РВПС является областью бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая требует применения руководством Кредитной организации значимых суждений:

- в отношении ссуд, предоставленных юридическим и физическим лицам, оцениваемых на индивидуальной основе, проводится анализ кредитоспособности заемщиков на основе стандартизированных методик оценки финансового положения заемщиков и качества обслуживания долга.

Дополнительная информация о РВПС представлена в п. 3. «Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики», п. 5.3 «Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости», п. 10 «Информация о целях и политике по управлению рисками, связанными с финансовыми инструментами» Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитной организации за 2021 год.

Рассмотрение вопроса в ходе нашего аудита

В рамках наших аудиторских процедур мы проанализировали:

- методологические подходы Кредитной организации к оценке РВПС на предмет их соответствия требованиям Положения № 590-П,
- достаточность раскрытия информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы также оценили и протестировали (на выборочной основе) организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении процесса расчета РВПС и используемых данных (включая контроли в отношении классификации ссуд по категориям

качества, данных по качеству обслуживания долга и отражения РВПС в бухгалтерском учете). Цель наших процедур состояла в том, чтобы установить, что мы можем полагаться на эти средства контроля для целей нашего аудита.

По выбранным существенным ссудам, в отношении которых был рассчитан индивидуальный резерв, мы провели проверку корректности классификации ссуд по категориям качества и адекватности размера сформированного резерва, а также сформировали свое собственное суждение в отношении категории качества ссуды и размера сформированного резерва в соответствии с требованиями Положения № 590-П. Мы анализировали доступную разумную и подтверждаемую информацию о кредитном риске соответствующих заемщиков, включая информацию о их деятельности и влиянии на нее пандемии COVID-19.

Кроме того, в отношении РВПС в целом мы провели различные аналитические процедуры, в том числе сопоставление величины РВПС и резерва под ОКУ.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает годовой отчет Кредитной организации за 2021 год и отчет эмитента за 2021 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Кредитной организации за 2021 год и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет Кредитной организации за 2021 год и отчет эмитента за 2021 год, предположительно будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем и не будем предоставлять вывод, обеспечивающий в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом Кредитной организации за 2021 год и отчетом эмитента за 2021 год, на основании проведенной нами работы мы придем к выводу, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы должны сообщить об этом факте руководству и членам Совета директоров Кредитной организации.

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 установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, 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 выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, 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 Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- 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, 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 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.

Мы также предоставляем членам Совета директоров Кредитной организации заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров Кредитной Организации, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 N395-1 «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 2021 год мы провели проверку:

- выполнения Кредитной организацией по состоянию на 1 января 2022 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 2022 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 2022 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2021 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 2022 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 2022 года внутренние документы Кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Кредитной организации рисками (кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности, процентный риск, риск концентрации), 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 2022 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для Кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным рискам, риску концентрации, риску ликвидности, 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 2021 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками, риском концентрации и риском ликвидности 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 2022 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 2021 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,
действует от имени аудиторской организации на основании
доверенности от 30.04.2021)

(ОРНЗ 21706002663)

Руководитель аудита,
по результатам которого
составлено аудиторское заключение

(ОРНЗ 21706014813)

Аудиторская организация:

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

местонахождение: 125124, Российская Федерация г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13, этаж 7, помещение XV, комната 6;

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

30 марта 2022 года



Коротких
Елена Владимировна

Каниев
Абдул Курбанкадиевич

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2021 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	5.1,10.2	251960	254791
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1,10.2	190514	207369
2.1	Обязательные резервы	5.1,10.2	9657	9744
3	Средства в кредитных организациях	5.1,10.2	178347	121425
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2,10.2	4	5
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования			
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2,3,6,5,3,5,14,10,2	4831144	4874801
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,4,5,14,10,1,10,2,10,3	734949	1119758
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5,5,5,14,10,2	163299	
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации			
9	Требование по текущему налогу на прибыль	10,2		7920
10	Отложенный налоговый актив	6,8,10,2	8216	99
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	2,5,6,10,2	280224	301519
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5,7,10,2	26069	63904
13	Прочие активы	5,8,10,2	45566	43852
14	Всего активов	2,3,6,12,10,2	6710292	6995443
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5,9,10,2	77832	62687
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2,5,10,5,14,10,2	5843200	6184124
16.1	средства кредитных организаций			
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2,5,10,5,14	5843200	6184124
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3,6,5,10	3905554	4089506
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей			
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования			
18	Выпущенные долговые ценные бумаги			
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости			
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	10,2	3392	2421
20	Отложенные налоговые обязательства			
21	Прочие обязательства	3,6,5,11,10,2	130162	120457
22	Резервы на возможные потери по основным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5,13,10,2	34112	2790
23	Всего обязательств	2,3,6,12,10,2	6088698	6372479
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5,12,7,11	225035	225035
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			
26	Эмиссионный доход	5,12,7,11	41233	41233
27	Резервный фонд	7,11	11252	11252
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	7	-45507	129
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	7	12646	18335
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений			
31	Переоценка инструментов хеджирования			
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)			
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска			
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки			
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	7	376935	326980
36	Всего источников собственных средств	7,10,2	621594	622964
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	5,13	829531	462736
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5,13	313241	158572
39	Условные обязательства некредитного характера	5,13		

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Руководитель ССО

Телефон: '841-2)23-18

"30" марта 2022г.



(Handwritten signature)

Зейналова Л.Г.

Макушина Я.В.

Шматкова О.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
56	0	609

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	6.1.12	533013	538925
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.1	45876	39886
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.1	423006	445809
1.3	от вложений в ценные бумаги	6.1	64131	53230
2	Процентные расходы, всего,	6.2.12	191092	226826
2.1	в том числе:			
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6.2	1713	6351
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	6.2	189379	220475
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2, 6.2	341921	312099
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	-36125	-94174
4.1	в том числе:			
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	3042		24650
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		305796	217925
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.5	-1	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.5.12	-217	1407
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2, 6.6.12	9895	9858
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.6.12	74	2917
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Коммиссионные доходы	6.3.12	222303	227809
15	Коммиссионные расходы	6.3.12	38408	32377
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.7.12	-42229	10048
19	Прочие операционные доходы	6.4.12	84922	27437
20	Чистые доходы (расходы)		542135	465024
21	Операционные расходы	3, 6.6.4.12	431150	382437
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3, 6.6.8.12	110985	82587
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	3, 6.6.8	34541	15860
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2, 6.11.7	76444	66727
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2, 6.11.7	76444	66727

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, 6.11.7	76444	66727
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего,	6.11	-5483	-17774
	в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	6.11	-5483	-17774
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	6.11	205	-525
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	6.11	-5688	-17249
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего,	6.11	-57045	-11614
	в том числе:			
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.11	-57045	-11614
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	6.11	-11409	-2324
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	6.5.6.11.7	-45636	-9290
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	6.11.7	-51324	-26539
10	Финансовый результат за отчетный период	6.11.7	25120	40188

Заместитель Председателя Правления

Зейналова Л.Г.

Главный бухгалтер

Макушина Я.В.

Руководитель ССО

Шматкова О.В.

Телефон: (841-2)23-15-88
"30" марта 2022г.



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на "1" января 2022 г.

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

Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий"

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

440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
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 (строка 6 – строка 28)				
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)				
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)				
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего				
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)				
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)				
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала				

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

Примечание:

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

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5.12,7,11	266268	266268
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5.12,7,11	266268	266268
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	11	263252	226635
2.1	прошлых лет	11	263252	226635
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд	7,11	11252	11252
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		540772	504155

5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	11	16156	13315
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	11	524616	490840
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итог (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итог (строка 6 + строка 9)	11	524616	490840
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	11	112616	190255
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итог (строка 11 – строка 12)	11	112616	190255
14	Собственные средства (капитал), итог (строка 10 + строка 13)	2,11	637232	681095
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	11	5990331	5572962
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	11	6004510	5594829

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		5759226	5198863	3462586	5733465	5130789	2949163
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		1449447	1449447		1762274	1762274	
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов	10.1	363078	358538	71708	529564	524190	104838
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов	10.1	3946701	3390878	3390878	3441627	2844325	2844325
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	10.1, 11	356967	350079	261047	305267	299386	223060
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		2658	2590	906	3080	3005	1052
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		3715	3693	2586	5595	5569	3898
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		344684	337945	253459	296592	290812	218110
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	10.1	184371	118194	185506	245322	190636	285882
2.2.1	с коэффициентом риска 120 процентов		0	0	0	570	568	681

2.2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		176155	109978	164967	244653	189969	284954
2.2.3	с коэффициентом риска 250 процентов		8216	8216	20539	99	99	247
2.2.4	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.4.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	10.1	267444	251776	416434	242342	231212	384863
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		879	869	956	248	246	271
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		32714	31210	37450	16048	15583	18700
3.3	с коэффициентом риска 130 процентов		3143	3084	4010	9798	9672	12573
3.4	с коэффициентом риска 140 процентов		6719	6549	9170	2591	2511	3515
3.5	с коэффициентом риска 150 процентов		124068	119139	178709	111261	107149	160722
3.6	с коэффициентом риска 160 процентов		3670	3570	5712	1362	1321	2114
3.7	с коэффициентом риска 170 процентов		24436	23402	39788	40447	38563	65557
3.8	с коэффициентом риска 180 процентов		15249	14154	25476	3604	3308	5953
3.9	с коэффициентом риска 190 процентов		10086	8667	16466	6481	6232	11841
3.10	с коэффициентом риска 200 процентов		11558	10538	21076	7328	6860	13720
3.11	с коэффициентом риска 210 процентов		168	163	342	13420	13278	27883
3.12	с коэффициентом риска 220 процентов		6192	5896	12973	16009	15416	33915
3.13	с коэффициентом риска 230 процентов		3093	2600	5980	3696	3251	7477
3.14	с коэффициентом риска 240 процентов		145	141	338	1197	1160	2784
3.15	с коэффициентом риска 250 процентов		3846	3723	9308	637	619	1547
3.16	с коэффициентом риска 260 процентов		18789	16108	41879	6260	4410	11466
3.17	с коэффициентом риска 270 процентов		300	237	640	11	11	30
3.18	с коэффициентом риска 280 процентов		229	222	621	329	319	893
3.19	с коэффициентом риска 290 процентов		0	0	0	118	66	191
3.20	с коэффициентом риска 300 процентов		1478	974	2922	1497	1237	3711
3.21	с коэффициентом риска 310 процентов		129	0	0			
3.22	с коэффициентом риска 330 процентов		80	76	251			
3.23	с коэффициентом риска 350 процентов		16	15	53			
3.24	с коэффициентом риска 370 процентов		57	54	200			
3.25	с коэффициентом риска 400 процентов		1	1	4			
3.26	с коэффициентом риска 410 процентов		79	74	305			
3.27	с коэффициентом риска 440 процентов		35	33	145			
3.28	с коэффициентом риска 600 процентов		285	277	1661			
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	10.1	1142772	1111837	291534	621308	616162	157055
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	10.1	313241	291534	291534	158572	157055	157055
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска		829531	820303		462736	459107	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-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

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	10.4	87607	87432
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	10.4	584047	582879
6.1.1	чистые процентные доходы	10.4	310157	302298
6.1.2	чистые непроцентные доходы	10.4	273890	280581
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	10.4	3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	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	292315	501905.75
7.1	процентный риск	10.2	23384.52	40151.62
7.2	фондовый риск	10.2	0.68	0.84
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

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

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	6.7	675831	-27103	702934
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6.7	564659	-63205	627864
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	6.7	80237	10314	69923
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	6.7	30935	25788	5147
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	151191	21.21	32065	1.83	2763	-19.38	-29302
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	337220	21.11	71172	2.38	8002	-18.73	-63170
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

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

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	105878		7318806	998043

2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			4	4
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			4	4
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	87216		970541	970541
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			125825	125825
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	11970		144040	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	6692		680000	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			3179422	27498
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			1248882	
8	Основные средства			361575	
9	Прочие активы			734342	

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

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

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

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

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	804193	, в том числе вследствие:
	1.1. выдачи ссуд	434664 ;
	1.2. изменения качества ссуд	360291 ;
	1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России ¹	;
	1.4. иных причин	9234 .

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

всего	867394	, в том числе вследствие:
	2.1. списания безнадежных ссуд	9354 ;
	2.2. погашения ссуд	569586 ;
	2.3. изменения качества ссуд	270315 ;
	2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России ¹	;
	2.5. иных причин	18139 .

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Руководитель ССФ

Телефон:

"30" марта 2022г.



Handwritten signature

Зейналова Л.Г.

Handwritten signature

Макушина Я.В.

Шматкова О.В.

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на "1" января 2022 г.

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочим совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источник капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	5.12.7.11	225035		41233	9419	35584			11252				245102	567625
2	Влияние изменений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	5.12.7.11	225035		41233	9419	35584			11252				245102	567625
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	7													
5.1	прибыль (убыток)	7					-9290	-17249						66727	40188
5.2	прочий совокупный доход	7					-9290	-17249						66727	-26539
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов													15151	15151
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	5.12.7.11	225035		41233	129	18335			11252				326980	622964
13	Данные на начало отчетного года	5.12.7.11	225035		41233	129	18335			11252				326980	622964
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	5.12.7.11	225035		41233	129	18335			11252				326980	622964
17	Совокупный доход за отчетный период:	7													
17.1	прибыль (убыток)	7					-45636	-5689						76445	25120
17.2	прочий совокупный доход	7					-1	-5689						76445	76444
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов													6511	6511
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	11												-33000	-33000
21.1	по обыкновенным акциям	11												-33000	-33000
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период	5.12.7.11	225035		41233	-45507	12646			11252				376935	621594

Заместитель Поисадателя Повления

Главный бухгалтер

Руководитель СОО
(841-2123-18-50
"30" марта 2022г.

Али



Зейналова Л.Г.

Макушина Я.В.

Шмелёва О.В.

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на "1" января 2022 г.

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

Публичное акционерное общество Банк "Кузнецкий"

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

440000, г. Пенза, ул. Красная, 104

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал						
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
2	Основной капитал	11	524616	525765	525164	531949	490840
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
3	Собственные средства (капитал)	2,11	637232	628721	645381	645987	681095
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	11	6004510	6017475	5974963	5706646	5594829
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)						
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	11	8,758	8,750	8,811	9,359	8,808
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1к, Н1.3, Н20.0)	11	10,613	10,448	10,801	11,320	12,174
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала						
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системное значение						
11	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)						
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.						
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент						
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент						
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н24 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ							
18	Исколесенное стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требумое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОТРАЖАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2						
22	Норматив текущей ликвидности Н3	10,3	71,392	71,737	73,952	84,119	87,438
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4						
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	3,6,10,1					
			максимальное значение за период	максимальное значение за период	максимальное значение за период	максимальное значение за период	максимальное значение за период
			количество нарушений	количество нарушений	количество нарушений	количество нарушений	количество нарушений
			длительность	длительность	длительность	длительность	длительность
			19,610	18,830	18,490	18,490	19,580
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)						
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)						
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	3,6,10,1					
			максимальное значение за период	максимальное значение за период	максимальное значение за период	максимальное значение за период	максимальное значение за период
			количество нарушений	количество нарушений	количество нарушений	количество нарушений	количество нарушений
			длительность	длительность	длительность	длительность	длительность
			17,570	16,410	10,710	10,710	18,350
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2к						
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н2ж						
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н2и						
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н2н						
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера всесельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

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		
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		
4	Поправка в части проигранных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		
7	Прочие поправки		
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		

2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		
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, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		
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 позиции
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 обеспечения	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого (строка 2 + строка 5 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА - за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Руководитель ССО
(841-2)23-18-50
"30" марта 2022г.

Alleev



[Handwritten signature]

Зейналова Л.Г.

Макушина Я.В.

Шматкова О.В.

[Handwritten signature]

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на "1" января 2022 г.

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:		188609	211437
1.1.1	проценты полученные		612488	558769
1.1.2	проценты уплаченные		-188458	-236471
1.1.3	комиссии полученные		222192	227933
1.1.4	комиссии уплаченные		-38398	-32423
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	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		9895	9858
1.1.8	прочие операционные доходы		-58223	15215
1.1.9	операционные расходы		-348324	-308634
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-22563	-22810
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	3.6	-202075	-423849
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		87	-1519
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		66019	-698062
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		47756	-31484
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		15092	-263752
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		-331377	574232
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	3.6	348	-3264
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	3.6	-13466	-212412
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-903780	-1876548
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1064107	1761751
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		-22990	-38309
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		56586	129130
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		193923	-23976
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-33000	1
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде	3.6	-53942	-22471
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	3.6	-86942	-22470
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-6090	30025
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		87425	-228833
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1, 5.14	511666	740499
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1, 5.14	599091	511666

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Руководитель ССО

Телефон: 841-2123-18

"30" марта 2022г.



Зейналова Л.Г.

Макушина Я.В.

Шматкова О.В.

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

Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий»

за 2021 год

**г. Пенза
2022 г.**

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	27
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.....	27
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	28
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	30
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	30
3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.....	30
3.3. Методы оценки и учета существенных операций и событий.....	30
3.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	38
3.5. Сведения о событиях после отчетной даты.....	40
3.6. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	41
3.7. Изменения в учетной политике и предоставлении бухгалтерской (финансовой) отчетности....	43
3.8. Информация о характере и величине существенных ошибок за предшествующие периоды.....	44
4. НЕКОРРЕКТИРУЮЩИЕ СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	44
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА.....	44
5.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.....	44
5.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	44
5.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости.....	45
5.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	48
5.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности).....	50
5.6. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, операциях аренды.....	52
5.7. Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи.....	57
5.8. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.....	58
5.9. Информация о кредитах, депозитах и прочих средствах Центрального банка Российской Федерации.....	60
5.10. Информация об остатках средств на счетах клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости.....	61
5.11. Информация об объеме и структуре прочих обязательств.....	62
5.12. Информация о величине уставного капитала Банка.....	64
5.13. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.....	65

5.14 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	66
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	69
6.1 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПО ВИДАМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКТИВОВ.....	69
6.2. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ПО ВИДАМ ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ	70
6.3. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	70
6.4. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	70
6.5. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК И ОЦЕНИВАЕМЫЕ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД.....	71
6.6. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИИ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ.	73
6.7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ И СУММАХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ВИДУ АКТИВОВ....	73
6.8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГУ	76
6.9. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ	77
6.10. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОТ ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	77
6.11 Прочий совокупный доход.....	77
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	78
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ	79
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	79
10. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ.....	79
10.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК.....	81
10.2. РЫНОЧНЫЙ РИСК.....	97
10.3. РИСК ЛИКВИДНОСТИ	101
10.4. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	107
10.5. РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ	107
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	108
12. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	111
13. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ	113
14. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ.....	115

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 2021 года и за 2021 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 2021 года изменение указанных реквизитов Банка не осуществлялось.

Банк имеет следующие лицензии:

- базовую лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 609, выданную Центральным банком Российской Федерации 12 ноября 2018 года без ограничения срока действия.
- лицензию на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) серия 0005435 №1269, выданную Управлением ФСБ России по Пензенской области 09.03.2017 без ограничения срока действия.

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

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

Акции ПАО Банк Кузнецкий котируются на Московской бирже и имеют третий уровень листинга.

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 и индивидуальных предпринимателей, а так же по средствам на расчетных/текущих счетах субъектов, отнесенных в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и

среднего предпринимательства, в сумме до 1 400 тысяч рублей в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи (Федеральный закон от 23.12.2003 №177-ФЗ в действующей редакции).

Акционерами Банка, не передавшими акции номинальному держателю, являются юридические лица – 7.03% и физические лица – 80.74%. Номинальным держателем акций является НКО АО «Национальный расчетный депозитарий». Доля акций, находящихся у номинального держателя, составляет 12.23%.

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

%	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
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	5.10

По состоянию на 01.01.2022 года бенефициаром Банка является Дралин М.А.

Банк по состоянию за 31 декабря 2021 года помимо головного офиса имел 31 внутреннее структурное подразделение, 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, 1 операционный офис в г. Ульяновске.

Банком в 2021 году был открыт операционный офис в г. Ульяновск.

По состоянию за 31 декабря 2021 года списочная численность персонала Банка составляла 385 человека (за 31 декабря 2021 года – 384 человек).

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

Показатель	Номер позиции в рейтинге 31 декабря 2021 года	Номер позиции в рейтинге 31 декабря 2020 года	Рост позиции в рейтинге
Активы – нетто	204	205	1
Капитал	252	260	8
Кредиты юридическим лицам (брутто)	148	165	17
Кредиты физическим лицам (брутто)	125	138	13
Депозиты физических лиц	137	144	7
Депозиты юридических лиц	147	146	(1)
Средства юридических лиц	157	161	4
Средства физических лиц	158	155	(3)
Чистая процентная маржа	84	159	75
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	308	318	10
Чистая прибыль	183	192	9
Количество кредитных организаций,	370	406	
в том числе банков	335	366	

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 в Приволжском федеральном округе.

В 2021 году экономика России проявляла 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 влияли международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

После ослабления ограничений, введенных в связи с пандемией COVID-19 (в частности, отмены режима самоизоляции), летом 2020 года экономика России начала постепенно восстанавливаться. В первом полугодии 2021 года восстановление продолжилось, в значительной степени за счет увеличения расходов населения и государственных инвестиций. Этому также способствовало восстановление мировой экономики и высокие цены на международных сырьевых рынках. Однако во втором полугодии темпы роста экономики замедлились на фоне новых мер по борьбе с очередной волной коронавируса и затухания всплеска потребительской активности.

В 2021 году в России произошло ускорение инфляции на фоне предпринимаемых усилий по сдерживанию высокого спроса, роста цен на сырьевые товары и проблем с поставками. Банк России начал ужесточение денежно-кредитной политики в 2021 году после того, как в декабре 2020 года инфляция превысила установленный целевой ориентир. Начиная с марта, ключевая ставка повышалась семь раз – в общей сложности на 425 базисных пунктов – и в конце 2021 года составила 8,5%. Это позволило поддержать реальные рыночные процентные ставки на уровне, близком к нулю, и перейти от стимулирующей денежно-кредитной политике к нейтральной. К концу года российский банковский сектор проявлял устойчивость к воздействиям пандемии COVID-19, восстановление экономики способствовало улучшению балансов банков, в то время как стремительный рост кредитования стал замедляться.

К существенным событиям после отчетной даты Банк относит обострение внешнеполитической ситуации. Двадцать четвертого февраля 2022 года президент России объявил о проведении специальной военной операции в Донбассе. В связи с данным событием происходит рост волатильности фондового и валютного рынков в РФ, ряд стран вводит пакет санкций, которые могут оказать негативное влияние на экономику страны в целом. Ключевая ставка с 01.03.2022 установлена Банком России в размере 20%.

Невозможно определить, как долго сохранится повышенная волатильность. Руководство Банка не может с какой-либо степенью уверенности предсказать влияние этой неопределенности на будущую деятельность Банка. Тем не менее, поскольку у Банка нет серьезных обязательств в иностранной валюте, руководство считает, что вышеуказанные события и условия не окажут влияние на способность Банка осуществлять непрерывно свою деятельность в обозримом будущем.

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

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

Среди клиентов Банка доля кредитов, выданных заемщикам, которые относятся к отраслям, наиболее пострадавшим от COVID-19, составляет 2.6% от общего портфеля ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в том числе торговля – 0.2%, транспорт – 0.1%, услуги – 1.7%.

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

Активы Банка за 31 декабря 2021 года по отношению к началу года уменьшились на 285 млн. рублей или на 4%. В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию за 31 декабря 2021 года составила 72 % (за 31 декабря 2020 года – 70%) от общего объема активов Банка. Размер чистой ссудной задолженности за 2021 год снизился на 44 млн. рублей (0.9%) и составил 4 831 млн. рублей.

Доля основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в структуре активов за 2021 год составила 4.2%, (за 31 декабря 2020 года – 4.3%).

Обязательства Банка снизились с начала года на 284 млн. рублей или на 4.5%. В структуре обязательств доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, составила на конец отчетного периода 96% (за 31 декабря 2020 года – 97.1%). Размер средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 2021 год снизился на 341 млн. рублей (5.5%) и составил 5 843 млн. рублей.

В 2021 году прибыль Банка составила 76 444 тыс. руб. и увеличилась по сравнению с 2020 годом на 9 717 тыс. руб. Источниками роста стали уменьшение процентных расходов на 15.8%, а следовательно увеличение чистых процентных доходов, и рост прочих операционных доходов.

Чистые процентные доходы Банка за 2021 год составили 342 млн. рублей, что на 30 млн. рублей или на 9.6% выше показателя за соответствующий период прошлого года. Прочие операционные доходы выросли на 57 млн. рублей и составили 85 млн. рублей.

Чистые доходы от операции с иностранной валютой выросли на 0.04 млн. рублей и составили 10 млн. рублей, что на 0.04% выше показателя за соответствующий период прошлого года.

Структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

Объем собственных средств (капитал) Банка, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), по состоянию за 31 декабря 2021 года составил 637 млн. рублей, что на 6% или на 44 млн. рублей ниже уровня на начало года.

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 2021 года; инвентаризация ценных бумаг, расчетов по требованиям и обязательствам и по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами на 1 декабря 2021 года, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизии кассы, по состоянию за 31 декабря 2021 года.

По результатам ревизии денежных средств и ценностей недостач 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 2021 году определялись Учетной политикой ПАО Банк «Кузнецкий», утвержденной Правлением Банка (Протокол № 163 от 30.12.2021г) (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 — это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства.

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;

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

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

- суммы резерва под ожидаемые кредитные убытки,

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

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

В категорию оцениваемые по амортизированной стоимости Банк относит:

- кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам,

- средства, размещенные в кредитных организациях,

- приобретенные векселя,

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

- долговые ценные бумаги.

В категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход Банк относит долговые ценные бумаги.

В категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Банк относит недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, и долевые ценные бумаги.

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 2021 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

В течение 2021 года перевод активов, учитываемых по справедливой стоимости, между уровнями иерархии Банк не осуществлял.

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В пояснении 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 5.14.

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.

Степень выполнения операции может быть определена различными методами. Банк использует такой метод, который обеспечивает надежную оценку оказанных услуг.

В зависимости от характера операции такие методы включают:

- экспертную оценку выполненных работ;
- соотношение затрат, понесенных к настоящему времени, с предполагаемыми совокупными затратами по операции.

В состав затрат, понесенных к настоящему времени, включаются только те затраты, которые отражают уже оказанные к этому времени услуги. В состав предполагаемых совокупных затрат по операции включаются только те затраты, которые отражают уже оказанные или подлежащие оказанию услуги. Промежуточные платежи и авансы, полученные от покупателей услуг, зачастую не отражают реального объема оказанных услуг.

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах)

подлежат отнесению на расходы в последний календарный день месяца, а также в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Процентные доходы по финансовым активам и процентные расходы по финансовым обязательствам отражаются в бухгалтерском учете с применением метода ЭПС, если разница между амортизированной стоимостью таких финансовых активов, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является существенной.

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

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

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

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

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

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

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

Отражение активов и обязательств

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Руб./Доллар США	74.2926	73.8757
Руб./Евро	84.0695	90.6824

Учет государственных субсидий

Банк является участником государственных программ субсидирования, в частности: программы субсидирования процентной ставки по кредитным договорам, программы субсидирования, предусматривающие компенсацию государством задолженности по кредитным договорам на 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.

Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства в кассе Банка, денежные средства в банкоматах и платежных терминалах, денежные средства в пути, монеты из драгоценных металлов, являющиеся платежным средством на территории РФ, средства, размещенные в Банке России (средства на корреспондентском счете, депозиты, за исключением обязательных резервов), депозиты, остатки на корреспондентских счетах в других банках, краткосрочные межбанковские размещения на срок до 30 дней с даты первоначального признания по дате прекращения признания, размещения «овернайт».

Изменения учетной политики

Изменение Учетной политики Банка может производиться в случаях:

- изменения требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;

- разработки или выборе Банком нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- существенного изменения условий его деятельности.

Не считаются изменениями Учетной политики следующие действия:

- принятие Учетной политики для событий и сделок отличающихся, по существу, от ранее происходивших событий и сделок;
- принятие новой Учетной политики для событий и сделок, которые не происходили ранее.

3.4. 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 учетной 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.

В отчетном периоде Банк не внедрял в расчеты каких-либо новых существенных допущений и сохранил все используемые ранее модели и подходы оценки ожидаемых кредитных убытков.

Информация по входящим данным, допущениям, методам оценки и суждениям, используемым при оценке ожидаемых кредитных убытков, представлена в п. 10.1 данной Пояснительной информации.

Обязательные резервы

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

Амортизационные отчисления

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

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

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

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

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

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

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли. 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 5.4, в части переоценки основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – в Пояснении 5.6.

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 2021 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.	<u>2021 год</u>
регулирование налога на прибыль	(1 856)
регулирование отложенного налога на прибыль	4 845
регулирование прочих налогов	(38)
корректировка организационно-управленческих и хозяйственных расходов	(4 182)
корректировка комиссионных расходов	(1 121)
корректировка комиссионных доходов	267
корректировка процентных доходов	(16)
Совокупное влияние на прибыль после налогообложения	(2 101)
регулирование статей прочего совокупного дохода	3 366
Итого влияние на совокупный финансовый результат	1 265

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

Ведение бухгалтерского учета аренды осуществляется Банком в соответствии с:

- Положением Банка России от 12.11.2018г. №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»;
- Положением Банка России от 22.12. 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».

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:

Воздействие корректировок Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год представлено далее:

тыс. руб. № строки формы 0409806	Сумма после корректировки за 31 декабря 2020 года	Сумма корректировки	Первоначально представленная сумма за 31 декабря 2020 года
строка 5 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 874 801	2 325	4 872 476
строка 14 Всего активов	6 995 443	2 325	6 993 118

строка 16.2.1 вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4 089 506	24 652	4 064 854
строка 21 Прочие обязательства	120 457	2 325	118 132
строка 23 Всего обязательств	6 372 479	2 325	6 370 154

Воздействие корректировок Отчета о финансовых результатах за 31 декабря 2020 года представлено далее:

тыс. руб.	№ строки формы 0409807	Сумма после корректировки за 31 декабря 2020 года	Сумма корректировки	Первоначально представленная сумма за 31 декабря 2020 года
строка 21	Операционные расходы	382 437	14 583	367 854
строка 22	Прибыль (убыток) до налогообложения	82 587	(14 583)	97 170
строка 23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	15 860	(14 583)	30 443

В связи с внесением изменений в Указание Банка России 4927-У раскрытия по строкам 24 Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21) и 27 Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 формы 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" на 01 января 2022 год приведены в соответствии с новыми требованиями:

Номер строки	Наименование показателя	Фактическое значение											
		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	5			6			7			8		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
	<i>первоначально предоставленная</i>	17.430			17.830			18.490			14.680		
	<i>в соответствии с новыми требованиями</i>	19.610			18.490			18.490			19.580		
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
	<i>первоначально предоставленная</i>	13.770			8.360			8.540			10.530		
	<i>в соответствии с новыми требованиями</i>	17.570			10.710			10.710			18.350		

Воздействие корректировок Отчета о движении денежных средств на 01 января 2021 года представлено далее:

тыс. руб.	Сумма после корректировки на 01 января 2021 года	Сумма корректиро вки	Первоначально представленная сумма на 01 января 2021 года
№ строки формы 0409814			
строка 1.2 Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	(423 849)	22 471	(446 320)
строка 1.2.10 чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(3 264)	22 471	(25 735)
строка 1.3 Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	(212 412)	22 471	(234 883)
строка 3.4а Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязат. по аренде	(22 471)	(22 471)	-
строка 3.5 Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4а)	(22 470)	(22 471)	1

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

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

Банк внес изменения в Учетную политику на 2021 год в связи с вступлением в силу с 1 января 2021 года:

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

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

Новый порядок предполагает следующее:

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

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

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

Других существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в Учетную политику на 2021 год не вносилось.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2022 года Федеральных стандартов бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды", ФСБУ 6/2020 "Основные средства", ФСБУ 26/2020 "Капитальные вложения" Банк внес следующие изменения в учетную политику на 2022 год.

Капитальные вложения в арендованное имущество по договорам аренды, классифицированным как Аренда (долгосрочные), не возмещаемые арендодателем:

Капитальные вложения в форме неотделимых улучшений, произведенные до начала использования предмета аренды формируют фактическую стоимость АФПП.

Капитальные вложения в форме неотделимых улучшений, произведенные в процессе использования предмета аренды признаются объектом ОС, при соответствии критериям признания.

Капитальные вложения в арендованное имущество амортизируются исходя из ожидаемого срока полезного использования. Срок полезного использования не должен превышать срок аренды.

Неотделимые улучшения (вложения) в арендованное имущество по договорам аренды, классифицированным как краткосрочная аренда, не возмещаемые арендодателем:

Капитальные вложения в арендованное имущество по договорам краткосрочной аренды не соответствуют критериям признания их объектами основных средств, т.к. понесенные затраты не обеспечат получение в будущем экономических выгод организацией в течение периода более 12 месяцев.

Неотделимые улучшения в арендованное имущество по договорам краткосрочной аренды подлежат единовременному отнесению на расходы.

Капитальные вложения в арендованное имущество по договорам аренды, классифицированным как Аренда (долгосрочные), признанные объектом ОС при досрочном расторжении договоров:

При досрочном расторжении договора аренды капитальные вложения в арендованное имущество подлежат списанию, т.к. объект ОС не способен приносить ей экономические выгоды (доход) в будущем.

В соответствии с Информационным письмом Банка России от 18.03.2021г. №ИН-03-36/14 Банком проведена работа по самооценке качества используемых моделей ожидаемых кредитных убытков и процедур их применения. По результатам самооценки внесены изменения в методологию, используемую для оценки финансовых инструментов Банка согласно МСФО (IFRS) 9.

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, кроме существенных событий, связанных с обострением внешнеполитической ситуации, описанной в пояснении 2.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

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

тыс. руб.	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Денежные средства	251 960	254 791
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	190 514 (9 657)	207 369 (9 744)
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ без риска потерь	178 872	68 219
Суммы, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию (неснижаемые остатки для проведения платежей по банковским картам)	(12 598)	(8 969)
Итого денежные средства и их эквиваленты	599 091	511 666
<i>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ с риском потерь</i>	17 686	71 252
<i>Резервы</i>	(17 685)	(18 221)
Корректировка резервов до оценочного	(526)	175
Итого средства в кредитных организациях	178 347	121 425

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 2021 года	31 декабря 2020 года
Долевые ценные бумаги		
балансовая стоимость	2	2

величина переоценки	2	3
	<u>4</u>	<u>5</u>

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

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

тыс. руб.	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	4	5
	<u>4</u>	<u>5</u>

По состоянию на 1 января 2022 и за 2021 год у Банка отсутствовали финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У формируется резерв на возможные потери.

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 2021 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	920 000	-	-	356	-	-	-	-	-	920 356
Ссуды клиентам - кредитным организациям	6 692	-	(23)	-	-	-	-	-	-	6 669
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 101 146	(378 585)	51 679	24 623	(13 102)	578	3 861	-	-	2 790 200
Ссуды физическим лицам	1 278 866	(156 574)	(16 848)	20 254	(16 106)	(175)	4 794	(292)	-	1 113 919
ИТОГО:	5 306 704	(535 159)	34 808	45 233	(29 208)	403	8 655	(292)	-	4 831 144

Объем и структура чистой ссудной задолженности за 31 декабря 2020 года с новыми требованиями указания Банка России 4927-У строки 5 формы 0409806 Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) 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	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	4 369	(3 178)	-	2 549 871
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	8 963	(12 624)	-	4 874 801

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

	<u>31 декабря 2021 года</u>		<u>31 декабря 2020 года</u>	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
Депозит в Банке России	920 000	17.34	1 300 000	24.02
Ссуды клиентам - кредитным организациям	6 692	0.13	7 092	0.13
- межбанковские кредиты	-	-	-	-
- прочие размещенные средства	6 692	0.13	7 092	0.13
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 101 146	58.44	2 973 922	54.95
- кредиты муниципальным предприятиям	153 685	2.90	239 000	4.42
-кредиты юридическим лицам, не относящимся к малому и среднему бизнесу	784 058	14.77	555 090	10.26
- кредиты малому и среднему бизнесу	2 152 254	40.56	2 151 519	39.75
-права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	11 149	0.21	28 313	0.52
Ссуды физическим лицам	1 278 866	24.09	1 131 071	20.90
- жилищные кредиты, из них:	401 343	7.56	334 175	6.18
<i>ипотечные кредиты</i>	320 128	6.03	272 039	5.03
- автокредиты	7 132	0.13	23 457	0.43
- иные потребительские кредиты	868 627	16.37	757 834	14.00
- кредитные карты и карты с лимитом "овердрафт"	261	0.00	599	0.01
- права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	1 503	0.03	15 006	0.28
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	5 306 704	100.00	5 412 085	100.00

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

	<u>31 декабря 2021 года</u>		<u>31 декабря 2020 года</u>	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
Депозит в Банке России	920 000	17.34	1 300 000	24.02
Ссуды клиентам - кредитным организациям	6 692	0.13	7 092	0.13
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 101 146	58.44	2 973 922	54.95
субъекты РФ и местного самоуправления	153 685	2.90	239 000	4.42
обрабатывающие производства	1 185 331	22.34	928 314	17.15
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	192 944	3.64	272 880	5.04

сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	50 537	0.95	162 556	3.01
строительство	450 736	8.49	339 397	6.27
транспорт и связь	256 502	4.83	236 566	4.37
торговля	329 490	6.21	317 602	5.87
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	235 569	4.44	250 709	4.63
прочие виды деятельности	246 352	4.64	226 898	4.19

Ссуды физическим лицам

	1 278 866	24.09	1 131 071	20.90
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	5 306 704	100.00	5 412 085	100.00

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

	30 сентября 2021 года		31 декабря 2020 года	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
Пензенская область	3 781 035	71.25	3 428 790	63.35
г. Москва и Московская область	946 843	17.84	1 323 558	24.46
<i>в т.ч. Депозит в Банке России</i>	<i>920 000</i>	<i>17.34</i>	<i>1 300 000</i>	<i>24.02</i>
Самарская область	272 576	5.14	196 107	3.62
Чувашская Республика	157 578	2.97	117 211	2.17
Республика Мордовия	81 410	1.53	237 160	4.38
другие регионы	67 262	1.27	109 259	2.02
	5 306 704	100.00	5 412 085	100.00

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения, по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию за 31 декабря 2021 года представлена далее:

тыс. руб.	до востребования и менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные	Всего
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:						
- депозит в Банке России	920 000	-	-	-	-	920 000
- ссуды клиентам - кредитным организациям	6 692	-	-	-	-	6 692
- ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	120 509	370 955	1 194 186	1 140 399	275 097	3 101 146
- ссуды физическим лицам	20 019	42 548	185 423	938 168	92 708	1 278 866
	1 067 220	413 503	1 379 609	2 078 567	367 805	5 306 704

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	просроченные	Всего
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:						
- депозит в Банке России	1 300 000	-	-	-	-	1 300 000

- ссуды клиентам - кредитным организациям	7 092	-	-	-	-	7 092
- ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	178 942	428 887	1 190 045	879 912	296 136	2 973 922
- ссуды физическим лицам	32 260	78 420	172 996	782 094	65 301	1 131 071
	1 518 294	507 307	1 363 041	1 662 006	361 437	5 412 085

В рамках программы субсидирования, предусмотренной Правилами предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям Банком заключены соглашения с Министерством экономического развития Российской Федерации на возмещение недополученного ими дохода по кредитам:

- выданным в 2019-2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке;
- выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на возобновление деятельности;
- выданным в 2021 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на восстановление деятельности.

За 2021 года требования по субсидиям составили 48 849,1 тыс. рублей, получено возмещение по субсидиям – 49 248,8 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:

тыс.руб.	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа Российской Федерации		
балансовая стоимость	666 288	765 414
величина переоценки	(50 818)	295
	615 470	765 709
Купонные облигации Банка России		
балансовая стоимость	-	150 890
величина переоценки	-	-
	-	150 890
Корпоративные облигации (в том числе ВЭБ)		
балансовая стоимость	125 545	203 293
величина переоценки	(6 066)	(134)
	119 479	203 159
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	734 949	1 119 758
<i>Справочно резерв и корректировка резерва в составе прочего совокупного дохода</i>		
<i>резервы на возможные потери</i>	(1 255)	(1 264)
<i>корректировка резервов до оценочного</i>	1 255	1 264

Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П, Положением Банка России 23 октября 2017 года N 611-П и Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У, формируется резерв на возможные потери, составил 1 255 тыс. руб. (на 1 января 2021 года: 1 264 тыс. руб.). Ниже представлено движение резерва по таким финансовым активам:

	2021 год	2020 год
Остаток на начало отчетного периода	1 264	-

Отчисления в резерв/(восстановление резерва) в течение года	(9)	1 264
Остаток на конец отчетного периода	1 255	1 264

По состоянию за 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк не имел финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участия, а также финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданных без прекращения признания.

По состоянию за 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк не имел ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход переданных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода по видам долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию за 31 декабря 2021 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	3 401	-	2 100	16.10.2024	7.10%
выпуск 26227	250 000	14 741	-	8 263	17.07.2024	7.40%
выпуск 26229	220 000	15 887	-	1 896	12.11.2025	7.15%
	620 000	34 029	-	12 259		
Корпоративные облигации						
Ростелеком	20 000	270	-	109	27.11.2025	6.85%
Магнит	20 000	135	-	408	02.03.2023	6.20%
МТС	20 000	1 375	-	349	14.10.2024	8.60%
ГТЛК	20 000	227	-	366	18.03.2033	7.35%
Роснефть	20 000	693	-	579	03.02.2028	7.50%
РЖД	20 000	946	-	88	26.05.2033	7.30%
	120 000	3 646	-	1 899		
Всего	740 000	37 675	-	14 158		

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		

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

тыс. руб.	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредитный рейтинг ВВ	-	45 981
Кредитный рейтинг между ВВ+ и ВВВ+	734 949	1 073 777
	734 949	1 119 758

Факты задержки платежей по перечисленным выше ценным бумагам отсутствуют.

5.5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ (КРОМЕ ССУДНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ)

Информация о финансовых вложениях в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлена далее:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
тыс. руб.		
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа Российской Федерации		
балансовая стоимость	86 617	-
Корпоративные облигации всего, в т.ч		
ГКР "ВЭБ.РФ"	51 298	-
Лента	25 384	-
	76 682	-
Всего финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	163 299	-
резервы на возможные потери	-	-
корректировка резервов до оценочного	-	-

По состоянию за 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк не имел финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях, а также финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, переданных без прекращения признания.

По состоянию за 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк не имел ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, переданных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода по видам долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию за 31 декабря 2021 года может быть представлена следующим образом:

	Объем вложений	Уплаченная премия	Накопленный дисконт	Начисленный процентный купонный доход	Дата погашения	Ставка купона, %
	тыс. руб.					
Корпоративные облигации						
ГКР "ВЭБ.РФ"	50 000	920	-	378	17.11.2026	7.27%

Лента	25 000	151	-	233	01.11.2029	6.80%
Минфин РФ, облигации федерального займа с постоянным купонным доходом, документарные, именные						
выпуск 26229	80 000	5 927		690	12.11.2025	7.15%
Всего	155 000	6 998	-	1 301		

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

тыс. руб.	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Кредитный рейтинг ВВ+	25 384	-
Кредитный рейтинг ВВВ-	137 915	-
	<u>163 299</u>	<u>-</u>

Факты задержки платежей по перечисленным выше ценным бумагам отсутствуют.

В текущем отчетном периоде Банк на основании решения Правления произвел реклассификацию долговых ценных бумаг из категории, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию, оцениваемых по амортизированной стоимости. Информация о реклассификации представлена далее:

Виды финансовых активов	Дата реклассификации	Стоимость финансовых активов, перенесенных из категории, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на дату реклассификации, тыс. руб.	Стоимость финансовых активов, перенесенных в категорию, оцениваемых по амортизированной стоимости, на дату реклассификации, тыс. руб.	Справедливая стоимость реклассифицированных финансовых активов за 31 декабря 2021, тыс. руб.	Сумма от переоценки справедливой стоимости финансового актива, которая была бы признана в составе прочего совокупного дохода за отчетный период, в случае отсутствия реклассификации, тыс.руб.
Корпоративные облигации					
ГКР "ВЭБ.РФ"	28.05.2021	50 120	51 046	46 825	(3 842)
Лента	28.05.2021	25 073	25 164	24 585	(524)
Облигации федерального займа Российской Федерации					
выпуск 26229	06.07.2021	81 573	87 358	77 014	(10 410)
Всего		156 766	163 568	148 424	(14 776)

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

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию за 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, а также изменение их стоимости за 2021 года представлены далее:

тыс. руб.	Земельные участки	Здания	Сооружения	Транспортные средства	Производственный и хозяйственный инвентарь	Машины и оборудование	Вложения в приобретение ОС (сч. 60415)	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость и земля временно неиспользуемая в основной деятельности	Активы в форме права пользования (сч. 60804)	Всего
Модель оценки для определения балансовой стоимости	переоцененные	переоцененные	первоначальная	первоначальная	первоначальная	первоначальная	первоначальная	первоначальная	первоначальная	справедливая		
Балансовая стоимость												
Остаток по состоянию за 31 декабря 2020 года	-	167 341	7 298	19 575	53 763	94 527	536	23 276	149	47 237	92 790	506 492
Переклассификация	-	-	-	-	1 324	12 666	(13 990)	-	-	-	-	-
Поступления	-	-	-	-	-	-	13 594	5 421	19 762	-	59 329	98 106
Выбытия (активы, включенные в выбывающую группу, прочие выбытия)	-	(34 912)	-	(2 905)	-	-	-	(2 112)	(19 692)	-	(2 671)	(62 292)
Переоценка	-	1 807	-	-	-	-	-	-	-	(5 195)	-	(3 388)
Остаток по состоянию за 31 декабря 2021 года	-	134 236	7 298	16 670	55 087	107 193	140	26 585	219	42 042	149 448	538 918
Амортизация и убытки от обесценения												
Метод амортизации	x	линейный	линейный	линейный	линейный	линейный	x	линейный	x	x	линейный	
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 2020 года	-	35 383	3 900	4 028	44 377	83 656	70	9 993	-	-	23 566	204 973
Начисленная амортизация за 2021г	-	2 960	565	1 617	2 299	5 829	-	2 580	-	-	51 338	67 188
Сформированный резерв на возможные потери за 2021 год	-	-	-	-	-	-	36	-	-	-	-	36
Выбытия	-	(8 798)	-	(1 713)	-	-	-	(2 112)	-	-	(1 325)	(13 948)
Переоценка		445	-	-	-	-	-	-	-	-	-	445
Остаток по состоянию за 31 декабря 2021 года	-	29 990	4 465	3 932	46 676	89 485	106	10 461	-	-	73 579	258 694
Балансовая стоимость												
По состоянию за 31 декабря 2021 года	-	104 246	2 833	12 738	8 411	17 708	34	16 124	219	42 042	75 869	280 224
в т.ч. балансовая стоимость без учета переоценки	276	108 629	2 833	12 738	8 411	17 708	34	16 124	219	55 937	75 869	298 778

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

тыс. руб.	Земельные участки	Здания	Сооружения	Транспортные средства	Производственный и хозяйственный инвентарь	Машины и оборудование	Вложения в приобретение ОС (сч 60415)	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость и земля временно неиспользуемая в основной деятельности	Активы в форме права пользования	Всего
Модель оценки для определения балансовой стоимости	переоцененные	переоцененные	первоначальная	первоначальная	первоначальная	первоначальная	первоначальная	первоначальная	первоначальная	справедливая	первоначальная	

Балансовая стоимость												
Остаток по состоянию за 31 декабря 2019 года	5 228	220 041	7 298	16 591	52 525	89 125	2 031	12 363	165	117 623	-	522 990
Переклассификация	-	-	-	7 863	1 238	5 402	(14 503)	-	-	-	-	-
Поступления	-	-	-	-	-	-	13 345	10 913	13 804	12 091	92 790	142 943
Выбытия (активы, включенные в выбывающую группу, прочие выбытия)	-	(53 626)	-	(4879)	-	-	(337)	-	(13 820)	(77 422)	-	(150 084)
Переоценка	(5 228)	926	-	-	-	-	-	-	-	(5 055)	-	(9 357)
Остаток по состоянию за 31 декабря 2020 года	-	167 341	7 298	19 575	53 763	94 527	536	23 276	149	47 237	92 790	506 492
Амортизация и убытки от обесценения												
Метод амортизации	x	линейный	линейный	линейный	линейный	линейный	x	линейный	x	x	линейны	x
Срок полезного использования (диапазон в месяцах)	x	482-600	84-300	37-61	24-361	25-246	x	x	x	x	x	x
Остаток по состоянию за 31 декабря 2019 года	-	43 541	3 333	5 502	41 596	79 142	-	8 022	-	-	-	181 136
Начисленная амортизация за 2020 год	-	3 714	567	1 563	2 781	4 514	-	1 971	x	x	23 566	38 676
Сформированный резерв на возможные потери	-	-	-	-	-	-	70	-	x	x	-	70
Выбытия	-	(12 342)	-	(3037)	-	-	-	-	-	-	-	(15 379)
Переоценка	-	470	-	-	-	-	x	x	x	-	-	470
Остаток по состоянию за 31 декабря 2020 года	-	35 383	3 900	4 028	44 377	83 656	70	9 993	-	-	23 566	204 973
Балансовая стоимость												
По состоянию за 31 декабря 2020 года	-	131 958	3 398	15 547	9 386	10 871	466	13 283	149	47 237	69 224	301 519
в т.ч. балансовая стоимость без учета переоценки	340	135 154	3 398	15 547	9 386	10 871	466	13 283	149	55 937	69 224	313 755

Убытки от обесценения основных средств 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.

Приобретения в рамках сделок по объединению бизнеса не осуществлялись.

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 2021 года ликвидационная стоимость составила 11 234 тыс. руб. (за 31 декабря 2020 г. – 12 361 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 2021 года объекты основных средств, относящиеся к категории здания и земля, а также объекты недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражены с учетом переоценок, проводимых на основании справедливых стоимостей, определенных Обществом с ограниченной ответственностью «АДН Консалт – Международный центр оценки и финансовых консультаций» (г.Москва).

Оценщик: Зовутина Екатерина Сергеевна (член некоммерческого партнерства «САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АССОЦИАЦИИ РОССИЙСКИХ МАГИСТРОВ ОЦЕНКИ» сокращенно- НП «СРО АРМО»), свидетельство № 1477-08 от 21.01.2008г., реестровый номер № 941 от 21.01.2008г.).

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 АРМО».

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 3 909 тыс. руб., прямые операционные расходы (в том числе расходы на ремонт и текущее обслуживание) – 924 тыс. руб.

Общая сумма переоценки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию за 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года указана в таблице п.5.6.

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.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по справедливой стоимости, документально подтвержденной независимым оценщиком.

Переоценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости осуществляется ежегодно по состоянию на 1 января.

Недвижимость находящаяся в распоряжении Банка по договору операционной аренды, в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности отсутствует.

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.

В состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, переведено имущество из состава средств труда в сумме 1 230 тыс. руб.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, передана в аренду по состоянию за 31 декабря 2021 года в сумме 28 729 тыс. руб. (за 31 декабря 2020 года – 32 654 тыс. руб.), земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, передана в аренду по состоянию за 31 декабря 2021 года в сумме 651 тыс. руб. (за 31 декабря 2020 года – 612 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 2021 год сумма арендных платежей и платежей по субаренде основных средств, признанных в качестве расходов, составила 2 673 тыс. руб. (за 2020 год -21 160 тыс. руб.) Сумма арендной платы, признанная в качестве дохода, составила 7 515 тыс. руб. (за 2020 год- 11 573 тыс. руб.), в том числе по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – 3 909 тыс. руб. (за 2020 год- 8 019 тыс. руб.), по основным средствам – 3 606 тыс. руб., (за 2020 год- 3 554 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 2021 года	31 декабря 2020 года
<i>До 1 года</i>	1 355	945
<i>От 1 года до 5 лет</i>	1 318	20 215
Итого	2 673	21 160

Активы в форме права пользования на 1 января 2022 года представлены правами пользования арендованными нежилыми помещениями, в которых расположены структурные подразделения Банка, остаточной стоимостью 75 874 тыс. руб.

Обязательства Банка-арендатора по операциям аренды представлены в составе прочих обязательств (пояснение 5.11) и распределены по срокам погашения следующим образом:

<i>тыс. руб.</i>	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года (переход на новые правила учета)	
	<i>Минимальные арендные платежи</i>	<i>Дисконти- рованная стоимость минимальных арендных платежей</i>	<i>Минимальные арендные платежи</i>	<i>Дисконти- рованная стоимость минимальных арендных платежей</i>
<i>До 1 года</i>	5 141	5 097	13 883	13 703
<i>От 1 года до 5 лет</i>	75 603	72 521	59 886	56 617
<i>Итого</i>	80 744	77 618	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 2021 года существенным нематериальным активом является неисключительная лицензия ПО_SQLSvrEntCore 2016 SNGL OLP2Lic CoreLic_(описание) балансовой стоимостью 2 939 тыс. руб. с оставшимся сроком амортизации 5 месяцев.

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

По состоянию за 31 декабря 2021 года нематериальные активы, права собственности в отношении которых ограничены или которые переданы в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

По состоянию за 31 декабря 2021 года договорные обязательства по приобретению нематериальных активов отсутствуют.

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

5.7. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ АКТИВАХ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, а также изменение их стоимости за 2021 год представлены далее:

<i>тыс. руб.</i>	Нежилые помещения	Земля	Прочее	Итого
Остаток по состоянию за 31 декабря 2020 года	56 778	44 198	3 586	104 562
Перевод из состава основных средств, НМА, материальных запасов	1 230	-	-	1 230
Выбытие	(29 512)	(792)	-	(30 304)
Остаток по состоянию за 31 декабря 2021 года	28 496	43 406	3 586	75 488
Сформированный резерв на возможные потери	(20 450)	(26 279)	(2 690)	(49 419)
Остаток по состоянию за 31 декабря 2021 года	8 046	17 127	896	26 069

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.	Нежилые помещения	Земля	Прочее	Всего
Остаток по состоянию за 31 декабря 2019 года	35 805	34 468	4 720	74 993
Приобретение	29 152	9 926	111	39 189
Выбытие	(8 179)	(196)	(1 245)	(9 620)
Остаток по состоянию за 31 декабря 2020 года	56 778	44 198	3 586	104 562
Сформированный резерв на возможные потери	(20 832)	(17 136)	(2 690)	(40 658)
Остаток по состоянию за 31 декабря 2020 года	35 946	27 062	896	63 904

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

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. Расходы от выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп) за 2021 год составили 3307 тыс. руб. (за 2020 год доходы 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.

Переоценка до справедливой стоимости за вычетом расходов долгосрочных активов, предназначенных для продажи в 2021 году, не производилась.

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

Информация о структуре прочих активов представлена далее:

тыс. руб.	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочая дебиторская задолженность	35 546	31 616
Незавершенные расчеты	14 595	13 125
Резерв под обесценение	(7 212)	(5 133)
Всего прочих финансовых активов	42 929	39 608
Материалы и расчеты с поставщиками	2 667	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	2	31
Прочие	2 745	2 635
Резерв под обесценение	(4 306)	(4 563)
Всего прочих нефинансовых активов	2 637	4 244
	45 566	43 852

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения за 2021 год представлена далее:

тыс. руб.	Прочие финансовые	Прочие нефинансовые	Всего
-----------	-------------------	---------------------	-------

	активы	активы	
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	5 133	4 563	9 696
реклассификация			
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	2 511	1 432	3 943
Списания	(432)	(1 689)	(2 121)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	7 212	4 306	11 518

Информация о сроках, оставшихся до погашения, по прочим активам по состоянию за 31 декабря 2021 года приведена далее:

тыс. руб.	до востребования и менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные или с неопределенным сроком	Всего
Прочая дебиторская задолженность	20 303	-	-	-	15 243	35 546
Незавершенные расчеты	14 594	-	-	-	1	14 595
Резерв под обесценение	(2 331)	-	-	-	(4 881)	(7 212)
Всего прочих финансовых активов	32 566	-	-	-	10 363	42 929
Материалы и расчеты с поставщиками	2 193	-	-	-	474	2 667
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	-	-	-	1 529	1 529
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	2	-	-	-	-	2
Прочие	192	-	-	-	2 553	2 745
Резерв под обесценение	(108)	-	-	-	(4 198)	(4 306)
Всего прочих нефинансовых активов	2 279	-	-	-	358	2 637
	34 845	-	-	-	10 721	45 566

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	-	-	-	-	1 529	1 529

которых не определено

Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	31	-	-	-		31
Прочие	197	-	-	-	2 438	2 635
Резерв под обесценение	(520)	-	-	-	(4 043)	(4 563)
Всего прочих нефинансовых активов	3 886	-	-	-	358	4 244
	35 226	-	-	-	8 626	43 852

Информация о структуре прочих активов по видам валют представлена далее:

тыс. руб.	31 декабря 2021 года				31 декабря 2020 года			
	российские рубли	доллары США	евро	всего	российские рубли	доллары США	евро	всего
Прочая дебиторская задолженность	35 546			35 546	31 616			31 616
Незавершенные расчеты	14 043	543	9	14 595	13 083	25	17	13 125
Резерв под обесценение	(7 212)			(7 212)	(5 133)			(5 133)
Всего прочих финансовых активов	42 377	543	9	42 929	39 566	25	17	39 608
Материалы и расчеты с поставщиками	2 667			2 667	4 612			4 612
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	1 529			1 529	1 529			1 529
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	2			2	31			31
Прочие	2 745			2 745	2 635			2 635
Резерв под обесценение	(4 306)			(4 306)	(4 563)			(4 563)
Всего прочих нефинансовых активов	2 637	-	-	2 637	4 244	-	-	4 244
	45 014	543	9	45 566	43 810	25	17	43 852

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

тыс. руб.	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиты Банка России	77 720	62 628
Проценты по кредитам Банка России	112	59
	77 832	62 687

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Срок возврата	2021 год	2021 год
Годовая ставка (%)	-	2.25,4
Сумма (тыс. руб.)	-	40 964
Срок возврата	2022 год	2022 год
Годовая ставка (%)	4.00, 5.00, 5.25, 6.00	4.00
Сумма (тыс. руб.)	42 768	21 664

Срок возврата	2023 год	2023 год
Годовая ставка (%)	5.00	-
Сумма (тыс. руб.)	3 952	-
Срок возврата	2024 год	2024 год
Годовая ставка (%)	4.00, 5.00	-
Сумма (тыс. руб.)	31 000	-
	77 720	62 628

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

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

По состоянию за 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года средства на счетах кредитных организаций отсутствовали.

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

тыс. руб.	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Средства в расчетах	567	513
Текущие счета и депозиты до востребования	1 997 286	2 125 824
- Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 022 589	1 113 945
- Юридические лица	974 697	1 011 879
Срочные депозиты	3 821 066	4 030 058
- Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 861 134	2 950 909
- Юридические лица	959 932	1 079 149
Проценты по средствам клиентов	24 281	27 729
- Проценты по депозитам физических лиц	21 118	24 126
- Проценты по депозитам юридических лиц	2 450	3 077
- Проценты по депозитам индивидуальных предпринимателей	713	526
	5 843 200	6 184 124

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

тыс.руб.	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Депозиты физических лиц	2 652 501	2 870 065
Депозиты индивидуальных предпринимателей	231 544	111 184
Текущие/расчетные счета физических лиц	358 597	350 647
Средства индивидуальных предпринимателей	641 081	732 958
Проценты по депозитам физических лиц	21 118	24 126
Проценты по депозитам индивидуальных предпринимателей	713	526
	3 905 554	4 089 506

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

тыс. руб.	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
производство	387 238	432 149
услуги	256 838	246 213
строительство	162 102	143 008
торговля	61 103	73 637
транспорт и связь	47 963	67 121
прочие	39 066	31 872
сельское хозяйство	20 387	17 879
	<u>974 697</u>	<u>1 011 879</u>

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

тыс. руб.	<u>31 декабря 2021 года</u>		<u>31 декабря 2020 года</u>	
	основной долг	проценты	основной долг	проценты
производство	409 902	426	557 640	1 322
торговля	938	432	127 113	214
услуги	190 923	461	205 740	809
строительство	241 553	215	78 600	224
сельское хозяйство	57 000	596	65 300	233
транспорт и связь	47 316	246	29 756	157
прочие	12 300	74	15 000	118
	<u>959 932</u>	<u>2 450</u>	<u>1 079 149</u>	<u>3 077</u>

Далее представлена информация по концентрации средств клиентов по географическим сегментам:

тыс. руб.	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Пенза и Пензенская область	5 775 239	5 995 915
другие регионы Российской Федерации	67 961	188 209
	<u>5 843 200</u>	<u>6 184 124</u>

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

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

	<u>Дата получения</u>	<u>Дата погашения</u>	<u>% ставка</u>	<u>Номинальная стоимость в ед. валюты</u>	<u>валюта</u>	<u>Условия выплаты процентов</u>
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.	29.11.2017	15.01.2023	12.0	20 000 000	российский рубль	ежемесячно
5.	03.08.2018	01.12.2023	13.0	16 500 000	российский рубль	ежемесячно
6.	06.08.2018	01.12.2023	13.0	10 000 000	российский рубль	ежемесячно
7.	16.08.2018	01.12.2023	6.0	500 000	евро	ежемесячно
8.	17.08.2018	01.12.2023	13.0	11 500 000	российский рубль	ежемесячно
9.	26.09.2018	01.12.2023	12.0	5 000 000	российский рубль	ежемесячно

5.11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Информация о прочих обязательствах представлена далее:

тыс. руб.	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Средства в расчетах	-	2
Комиссия по финансовым гарантиям	3 905	700
Прочая кредиторская задолженность	15 392	6 734
Всего прочих финансовых обязательств	<u>19 297</u>	<u>7 436</u>
Задолженность по расчетам с персоналом	23 581	20 014

Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	6 914	15 231
Прочие, в том числе:	80 370	77 762
<i>арендные обязательства</i>	77 618	70 320
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	-	14
Всего прочих нефинансовых обязательств	110 865	113 021
	130 162	120 457

Информация о сроках, оставшихся до погашения, по прочим обязательствам по состоянию за 31 декабря 2021 года приведена далее:

тыс. руб.	До востребования и менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные или с неопределенным сроком	Всего
Средства в расчетах	-	-	-	-	-	-
Комиссия по финансовым гарантиям	3 905	-	-	-	-	3 905
Прочая кредиторская задолженность	15 392	-	-	-	-	15 392
Всего прочих финансовых обязательств	19 297	-	-	-	-	19 297
Задолженность по расчетам с персоналом	13 072	433	2 089	7 987	-	23 581
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	3 685	3 229	-	-	-	6 914
Прочие, в том числе:	2 752	-	5 097	72 521	-	80 370
<i>арендные обязательства</i>	-	-	5 097	72 521	-	77 618
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-
Всего прочих нефинансовых обязательств	19 509	3 662	7 186	80 508	-	110 865
	38 806	3 662	7 186	80 508	-	130 162

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:	7 442	4 348	9 355	56 617	-	77 762
<i>арендные обязательства</i>	-	4 348	9 355	56 617	-	70 320

Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	14	-	-	-	-	14
Всего прочих нефинансовых обязательств	32 329	5 079	12 548	63 065	-	113 021
	37 762	5 879	12 548	63 065	1 203	120 457

Информация о структуре прочих обязательств по видам валют представлена далее:

тыс. руб.	31 декабря 2021 года				31 декабря 2020 года			
	российские рубли	доллары США	евро	всего	российские рубли	доллары США	евро	всего
Средства в расчетах	-	-	-	-	2	-	-	2
Комиссия по финансовым гарантиям	3 905	-	-	3 905	700	-	-	700
Прочая кредиторская задолженность	15 392	-	-	15 392	6 637	-	97	6 734
Всего прочих финансовых обязательств	19 297	-	-	19 297	7 339	-	97	7 436
Задолженность по расчетам с персоналом	23 581	-	-	23 581	20 014	-	-	20 014
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	6 914	-	-	6 914	15 231	-	-	15 231
Прочие, в том числе арендные обязательства	80 370	-	-	80 370	77 762	-	-	77 762
	77 618			77 618	70 320			70 320
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	14	-	-	14
Всего прочих нефинансовых обязательств	110 865	-	-	110 865	113 021	-	-	113 021
	130 162	-	-	130 162	120 360	-	97	120 457

5.12. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА

За 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года уставный капитал Банка сформирован в сумме 225 034 908 рублей 75 копеек и разделен на 22 503 490 875 штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 копейка каждая.

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

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

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

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

Эмиссионный доход за 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года в размере 41 233 тыс. руб. представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

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

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

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

Банк не имеет акций в собственности.

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

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

31 декабря 2021 год

Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств на начало отчетного периода	14
Резервы – оценочные обязательства, признанные в отчетном периоде, из них:	1 834
<i>увеличение существующих резервов – оценочных обязательств</i>	-
Резервы – оценочные обязательства, списанные в отчетном периоде	(36)
Резервы – оценочные обязательства, восстановленные в отчетном периоде,	1 812
Балансовая стоимость резервов - оценочных обязательств на конец отчетного периода	-

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.

Информация об условных обязательствах представлена далее:

тыс. руб.	31 декабря 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
<i>Условные обязательства кредитного характера</i>						
Лимит по гарантиям	-	-	-	-	-	-
Лимиты по кредитным линиям и овердрафта м,	829 531	9 228	3 685	462 736	3 630	(2 357)
<i>в т.ч. по категориям качества:</i>						
1	169 947	-	843	265 717	-	953
2	639 503	7 988	1 208	195 762	3 487	(3 186)
3	20 081	1 240	1 634	1 257	143	(124)
4	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-
Выданные гарантии	313 241	21 707	(508)	158 572	1 517	-
<i>в т.ч. по категориям качества:</i>						
1	-	-	-	41 000	-	-
2	104 945	1 188	(630)	101 427	1 517	-
3	208 296	20 519	122	16 145	-	-
	1 142 772	30 935	3 177	621 308	5 147	(2 357)
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-

По состоянию за 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк не имел:

- выпущенных долговых ценных бумаг, финансовых инструментов, имеющих встроенные ПФИ, а также договоров по привлечению денежных средств, содержащих условия по досрочному исполнению

кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией;
- неисполненных обязательств.

5.14. 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 2021 и 2020 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями 1 и 2 иерархии оценки справедливой стоимости.

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 2019 года	181 728	117 623
Доходы/расходы, отраженные в прибылях или убытках, в том числе:		
<i>переоценка</i>	(5 861)	(5 055)
Доходы/расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, в том числе:		
<i>переоценка</i>	(2 147)	(5 055)
Покупки	(2 625)	-
	(2 625)	-
Продажи и прочее выбытие	-	12 091
	(41 284)	(77 422)
31 декабря 2020 года	131 958	47 237
Доходы/расходы, отраженные в прибылях или убытках, в том числе:		
<i>переоценка</i>	(2 625)	(5 195)
Доходы/расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, в том числе:		
<i>переоценка</i>	335	(5 195)
Покупки	1 027	-
	1 027	-
Продажи и прочее выбытие	-	-
	(26 114)	-
31 декабря 2021 года	104 246	42 042

Ниже представлен анализ финансовых и нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения.

за 31 декабря 2021 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
<i>тыс. руб.</i>	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	-	-	4
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	734 949	-	-	734 949
Нефинансовые активы				
Основные средства (здания и земельные участки)	-	-	104 246	104 246
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	-	-	42 042	42 042
Итого	734 953	-	146 288	881 241

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)	-	-	131 958	131 958
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	-	-	47 237	47 237
Итого	1 119 763	-	179 195	1 298 958

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных:

<i>тыс. руб.</i>	Активы	Метод оценки	за 31 декабря 2021 года		за 31 декабря 2020 года	
			справедливая стоимость	чувствительность справедливой стоимости	справедливая стоимость	чувствительность справедливой стоимости
	Офисные помещения	средневзвешенная между сравнительным и доходным подходами	104 246	94 933-113 558	131 958	126 333-137 417
	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	средневзвешенная между сравнительным и доходным подходами	42 042	32 675- 44 129	47 237	37 924- 47828

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.

<i>тыс. руб.</i>	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	599 091	599 091	511 666	511 666
Чистая ссудная задолженность	4 831 144	4 831 144	4 874 801	4 874 801
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	163 299	163 299	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 843 200	5 843 200	6 184 124	6 184 124

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 и долевых 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.	2021 год	2020 год
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	423 006	445 809
Кредиты юридическим лицам	291 356	312 909
Кредиты физическим лицам	125 077	126 423
Штрафы, пени, доходы прошлых лет, прочее	6 573	6 477
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	64 131	53 230
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	57 976	53 230
долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме векселей)	6 155	-
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	45 876	39 886
Кредиты Банкам	13 668	8 857
Корреспондентские счета НОСТРО	27	5 144
Средства в Банке России	32 181	25 885
	533 013	538 925

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.	2021 год	2020 год
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	189 379	220 475
Срочные депозиты физических лиц	112 063	148 720
Срочные депозиты юридических лиц	60 475	59 050
Расчетные счета юридических лиц	6 839	5 252
По прочим привлеченным средствам юридических лиц	3 469	1 524
Средства до востребования физических лиц	6 465	5 869
По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц	63	42
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	5	18
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	1 713	6 351
Депозиты Банка России	1 713	6 351
	191 092	226 826
Чистые процентные доходы	341 921	312 099

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.	2021 год	2020 год
Комиссионные доходы		
Осуществление переводов денежных средств	90 563	93 586
Расчетно-кассовое обслуживание	74 877	70 734
Ведение банковских счетов	34 362	37 471
Прочие	22 501	26 018
	222 303	227 809
Комиссионные расходы		
Осуществление переводов денежных средств	22 691	17 795
Инкассация	3 292	3 564
Расчетно-кассовое обслуживание	2 034	1 959
Прочие	10 391	9 059
	38 408	32 377
Чистые комиссионные доходы	183 895	195 432

6.4. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

тыс.руб.	2021	2020
Операционные доходы		
Доходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	67 717	925
Дооценка ОС для продажи в пределах предыдущих уценок	972	1 461
Доходы от сдачи имущества в аренду	8 708	11 808
Доходы от выбытия(реализации) имущества	933	5 232
Доходы от операций с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	2 559	2 606
Прочее	4 033	5 405
Итого прочие операционные доходы	84922	27437

тыс. руб.	<u>2021 года</u>	<u>2020 год</u>
Операционные расходы:		
Расходы на содержание персонала (см. в п.6.9)	209 227	185 553
Административно-хозяйственные расходы, в т.числе условные арендные платежи по договорам аренды имущества (расходы по содержанию арендованного имущества)	107 910	110 951
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	2 074	1 617
Амортизация (см. в п.5.6)	5 593	5 890
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	67 188	38 676
Налоги	21 488	14 210
Прочие операционные расходы	10 858	14 583
	<u>8 886</u>	<u>12 574</u>
	<u>431 150</u>	<u>382 437</u>

Доходы от выбытия (реализации) основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и материальных запасов в отчетном периоде составили 933 тыс. рублей (в 2020 году -5 232 тыс. рублей). Расходы от выбытия (реализации) основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и материальных запасов в отчетном периоде отсутствуют (в 2020 году составили 695 тыс. рублей).

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 2021 и 2020 года представлена далее:

тыс. руб.	<u>Долевые ценные бумаги прочих резидентов</u>	
	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Прибыль (убыток)		
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	-	-
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	(1)	-
Чистые доходы (расходы) от операций с приобретенными ценными бумагами	<u>(1)</u>	<u>-</u>

Информация о чистой прибыли (чистых убытках) с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2021 год представлена далее:

тыс. руб.	<u>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, из них:</u>			
	<u>Облигации федерального займа Российской Федерации</u>	<u>Купонные облигации Банка России</u>	<u>Корпоративны е облигации том ВЭБ)</u>	<u>Итого долговые ценные бумаги</u>
Прибыль (убыток)				
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	-	75	-	75
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	-	(292)	-	(292)
Чистые доходы (расходы) от операций с приобретенными ценными бумагами	<u>-</u>	<u>(217)</u>	<u>-</u>	<u>(217)</u>
Прочий совокупный доход				
Увеличение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 903	337	6 707	27 947

Уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный	(72 016)	(262)	(12 639)	(84 917)
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(75)	-	(75)
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"	-	11 764	-	11 764
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:		(355)		(355)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(51 113)	11 409	(5 932)	(45 636)

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	Корпоративные 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	(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 отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала:	-	(145)	-	(145)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(11 535)	2 379	(134)	(9 290)

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

<i>тыс. руб.</i>	2021 год	2020 год
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	165 713	248 113
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	(165 639)	(245 196)
Итого прибыль/(убыток)	74	2 917

Чистые доходы от операции с иностранной валютой

<i>тыс. руб.</i>	2021 год	2020 год
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	6 792	8 484
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(87)	(555)
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	6 250	8 960
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(3 060)	(7 031)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	9 895	9 858

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 2021 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	147	683	5 253	4 552
Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая проценты, затраты и комиссии по кредитам	806 067	758 059	856 102	868 150
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9 403	642	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 602	4 611	4 611	4 602
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	516	262	262	516
Основной средства, нематериальные активы, материальные запасы	36	-	-	-
Прочие активы	16 564	14 495	21	22
Условные обязательства кредитного характера	235 717	209 929	189 705	184 171
Оценочные обязательства некредитного характера	1 834	1 812	-	-
	1 074 886	990 473	1 055 954	1 062 013

тыс. руб.	Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, №611-П за 31.12.2020	Чистое создание (восстановление) резервов в течение отчетного периода	Восстановление резерва при уступке ссудной задолженности	Списание за счет резерва в отчетном периоде	Резервы на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, №611-П за 31.12.2021
Корреспондентские счета	18 221	(536)	-	-	17 685
Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая проценты, затраты и комиссии по кредитам	627 864	46 134	(99 985)	(9 354)	564 659
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	40 658	8 761	-	-	49 419
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 264	(9)	-	-	1 255
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	254	-	-	254
Основной средства, нематериальные активы, материальные запасы	70	36	-	-	106
Прочие активы	9 696	3 943	(2 121)	-	11 518
Условные обязательства кредитного характера	5 147	25 788	-	-	30 935

Оценочные обязательства некредитного характера	<u>14</u>	<u>22</u>	<u>(36)</u>	<u>-</u>
	702 934	84 413	(99 985)	(11 511)
				675 831

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	-	-	-
	<u>1 122 669</u>	<u>1 017 017</u>	<u>966 937</u>	<u>988 463</u>

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	Списаны 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
	<u>612 836</u>	<u>105 652</u>	<u>(15 554)</u>	<u>702 934</u>

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

тыс. руб.	2021 год	2020 год
Налог на прибыль	31 454	13 372
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	3 087	2 488
Прочие налоги, в т.ч.:	10 858	14 583
НДС	7 307	11 034
Налог на имущество	1 906	1 871
Транспортный налог	91	112
Земельный налог	942	969
Прочие налоги	612	597
	45 399	30 443

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

тыс. руб.	2021 год	2020 год
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	19 772	4 358
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	11 682	9 014
Текущий налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчетных периодах	-	-
Всего налог на прибыль	31 454	13 372

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

тыс. руб.	2021 год	2020 год
Расход по текущему налогу на прибыль	31 454	13 372
Изменение отложенного налога	3 087	2 488
Всего расходов (доходов) по налогу на прибыль	34 541	15 860

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ. В отчетном периоде 2021 года и 2020 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20% за исключением доходов в виде процентов по государственным ценным бумагам, 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 2021 год и 2020 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.

	2021 год	2020 год
Прибыль до налогообложения	121 843	97 170
Расходы по другим налогам	10 858	14 583
Прибыль, облагаемая налогом на прибыль	110 985	82 587
Ставка налога на прибыль	20%	20%
Условный расход по налогу на прибыль	22 197	16 518
Влияние налогообложения по более низкой ставке	(3 894)	(3 005)
Расходы/доходы, не уменьшающие НОБ	16 238	2 347
Итого расходы по налогу на прибыль	34 541	15 860

Информация о признании в учете изменений отложенного налога на прибыль в 2021 и 2020 годах представлена в таблице ниже

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Отложенные налоговые активы/обязательства на начало отчетного периода	(99)	261
Изменение отложенного налога, признанное в составе добавочного капитала	(11 204)	(2 848)
Изменение отложенного налога, признанное в составе прибыли или убытка	3 087	2 488
Изменение отложенного налога на прибыль	(8 117)	(360)
Отложенные налоговые активы/обязательства на конец отчетного периода	(8 216)	(99)

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 2021 и 2020 годы может быть представлен следующим образом:

<i>тыс.руб.</i>	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Расходы на заработную плату и премии	157 565	139 084
Страховые взносы	45 266	40 335
Расходы на обучение	197	176
Прочие выплаты персоналу	6 199	5 958
ИТОГО	<u>209 227</u>	<u>185 553</u>

Расходы на выплату вознаграждений работникам учтены в статье 21. «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (см. п. 6.4.).

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

6.10. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОТ ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

6.11. Прочий совокупный доход

<i>тыс. руб.</i>	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Прибыль (убыток) за отчетный период	76 444	66 727
Изменение фонда переоценки основных средств	(5 483)	(17 774)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	205	(525)
1.Итого прочий совокупный доход за вычетом налога	(5 688)	(17 249)
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(57 045)	(11 614)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе	(57 045)	(11 614)
<i>увеличение справедливой стоимости</i>	<u>27 947</u>	<u>2 384</u>
<i>уменьшение справедливой стоимости</i>	(84 917)	(9 393)
<i>перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости</i>	(75)	(4 611)
<i>перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости</i>	-	6

Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(11 409)	(2 324)
2.Итого прочих совокупный доход за вычетом налога	(45 636)	(9 290)
Всего прочих совокупный доход (1+2)	<u>(51 324)</u>	<u>(26 539)</u>
Финансовый результат за отчетный период	25 120	40 188

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.	2021 год			2020 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	18 335	(5 689)	12 646	35 584	(17 249)	18 335
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	129	(45 636)	(45 507)	9 419	(9 290)	129
Нераспределенная прибыль (убыток)	<u>326 980</u>	<u>49 955</u>	<u>376 935</u>	<u>245 102</u>	<u>81 878</u>	<u>326 980</u>
Итого источники капитала	<u>622 964</u>	<u>(1 370)</u>	<u>621 594</u>	<u>567 625</u>	<u>55 339</u>	<u>622 964</u>
Общий совокупный доход за отчетный период, в т.ч.:		<u>25 120</u>			<u>40 188</u>	
- прибыль(убыток)		<u>76 444</u>			<u>66 727</u>	
- прочий совокупный доход		<u>(51 324)</u>			<u>(26 539)</u>	

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 2021 год прирост чистых денежных средств, обусловленное деятельностью Банка, составило 87 млн. руб. В 2020 году использование чистых денежных средств, обусловленное деятельностью Банка, составил 229 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 2021 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 не востребовавшихся кредитных линий по кредиту «овернайт» в рамках Указания Банка России от 22 мая 2018 г. № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение» составили за 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 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 влияния рисков на финансовые показатели Банка. Управление рисками Банка осуществляется на основании нормативных документов Центрального банка Российской Федерации и внутренних положений Банка.

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

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

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.

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.

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)-

Для идентификации значимых рисков в ПАО Банк «Кузнецкий» используются нормативный подход и подход, основанный на анализе группы качественных и количественных показателей.

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.

Для выявления иных значимых рисков Банком применяется система показателей, характеризующих:

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

В отчетном периоде на основе нормативного подхода значимыми были признаны кредитный, рыночный, операционный, риск потери ликвидности, риск концентрации, на основе анализа группы показателей значимым был признан процентный риск банковской книги.

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.	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>Изменения</u>
Кредитный риск	4 617 107	4 000 023	617 084
Операционный риск	1 095 088	1 092 900	2 188
Рыночный риск	292 315	501 906	(209 591)
Совокупный размер риска	6 004 510	5 594 829	409 681

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 2021 года	31 декабря 2020 года
Остаточный риск	75 787	67 286

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

тыс. руб.	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	среднее значение за период
Активы с коэффициентом риска 20%	71 708	104 838	88 273
Активы с коэффициентом риска 100%	3 390 878	2 844 325	3 117 602
Активы с пониженными коэффициентами риска	261 047	223 060	242 054
Активы с повышенными коэффициентами риска	601 940	670 745	636 342
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера с коэффициентом риска 100%	291 534	157 055	224 294
	4 617 107	4 000 023	4 308 565

Совокупный объем кредитного риска на 01.01.2022 г. составил 4 617 107 тыс. руб., среднее значение кредитного риска за отчетный период составило 4 308 565 тыс. руб. (На 01.01.2021 г. – 4 000 023 тыс. руб.). Изменения в систему управления кредитным риском в отчетном периоде не вносились.

Концентрация кредитного риска

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

Максимальная величина кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков по состоянию за 31 декабря 2021 года составила 118 800 тыс. рублей, что составляет 18.64% от капитала Банка, при установленном максимальном значении - 20%. (за 31 декабря 2020 года - 100 000 тыс. рублей или 14.68%).

Максимальная величина кредитного риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) по состоянию за 31 декабря 2021 года составила 74 650 тыс. рублей, что составляет 11.71% от капитала Банка, при установленном максимальном значении – 20%. (за 31 декабря 2020 года - 71 729 тыс. рублей или 10.53%).

Информация о географической (распределение контрагентов по географическому признаку на субъекты РФ) и отраслевой концентрации кредитного риска представлена в пояснении 5.3.

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 (низким) 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 заемщика 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 (Стадия 1), 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 2021 году не опровергалось.

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

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

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

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

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

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

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

Восстановление кредитного качества

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

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

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

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

Подход к резервированию для приобретенных или созданных обесцененных активов

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

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

Расчет ожидаемых кредитных убытков на групповой основе

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

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

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

подверженная риску дефолта (EAD). Эти параметры, как правило, получены на основе внутренних статистических моделей в сочетании с историческими, текущими и прогнозными данными о клиенте и макроэкономическими данными.

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

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

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

Банк оценивает оценочный резерв под ожидаемые убытки по торговой дебиторской задолженности (далее по тексту – дебиторская задолженность) за весь срок ее действия.

Ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности рассчитываются с применением Матрицы оценочных резервов, которой установлены фиксированные ставки оценочных резервов в зависимости от количества дней возникновения дебиторской задолженности, рассчитанные с учетом прошлого опыта возникновения кредитных убытков.

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 2021 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	196 558	178 872	1	-	-	17 685	-	-	-	-	17 685	X	-	-	-	17 685	17 685	526
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 386 704	663 621	2 763 016	487 463	65 110	407 494	26 481	7 821	19 713	349 414	562 131	535 159	42 318	69 043	27 007	396 791	535 159	(34 808)
Вложения в ценные бумаги	199 717	50 920	148 797	-	-	-	-	-	-	-	1 488	1 488	1 488	-	-	-	1 488	(1 488)
Проценты и штрафы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	47 387	2 107	12 966	3 130	681	28 503	634	11	554	11 928	29 518	29 229	188	444	306	28 291	29 229	(424)
Прочие активы	53 650	15 026	28 255	8	8	10 353	-	-	-	11	10 639	10 639	287	-	3	10 349	10 639	(4)
	4 884 016	910 546	2 953 035	490 601	65 799	464 035	27 115	7 832	20 267	361 353	621 461	576 515	44 281	69 487	27 316	453 116	594 200	(36 198)

Информация о классификации ссудной и приравненной к ней задолженности по стадиям обесценения по состоянию за 31 декабря 2021 года представлена далее:

тыс. руб.	Балансовая стоимость финансового актива	Всего	Активы с просроченными платежами					Резервы на возможные потери	Корректировка резерва до оценочного кредитные убытки	Чистые вложения в финансовые активы за вычетом оценочного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 360 дней	свыше 360 дней			
1 стадия	3 235 878	15 791	15 791	-	-	-	-	142 100	(61 596)	3 155 374
Ссуды клиентам - кредитным организациям	6 692	-	-	-	-	-	-	-	23	6 669
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 065 483	-	-	-	-	-	-	87 864	(67 514)	2 045 133
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - юридическим лицам	6 678	-	-	-	-	-	-	-	82	6 596
Ссуды физическим лицам	1 155 522	15 791	15 791	-	-	-	-	53 656	5 823	1 096 043
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - физическим лицам	1 503	-	-	-	-	-	-	580	(10)	933
2 стадия	823 417	71 713	-	8 713	-	63 000	-	77 242	23 696	722 479
Ссуды клиентам - кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	810 523	64 094	-	1 094	-	63 000	-	72 939	19 863	717 721
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды физическим	12 894	7 619	-	7 619	-	-	-	4 303	3 833	4 758
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 стадия	327 409	315 926	-	-	25 524	6 855	283 547	315 817	3 092	8 500
Ссуды клиентам - кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	213 991	209 928	-	-	13 835	2 717	193 376	213 312	(3 886)	4 565
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - юридическим лицам	4 471	-	-	-	-	-	-	4 471	(224)	224
Ссуды физическим лицам	108 947	105 998	-	-	11 689	4 138	90 171	98 034	7 202	3 711
Права требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств клиентам - физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	4 386 704	403 430	15 791	8 713	25 524	69 855	283 547	535 159	(34 808)	3 886 353

Информация о классификации активов по категориям качества, объемах активов с просроченными платежами, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию за 31 декабря 2020 года представлена далее:

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		
тыс. руб.																		
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)
Вложения в ценные бумаги	953 424	828 883	124 541	-	-	-	-	-	-	-	1 245	1 245	1 245	-	-	-	1 245	(1245)
Проценты и штрафы по активам, оцениваемым 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)
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

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

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

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

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

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

Оценочный резерв учитывается как разница между оценочным резервом и резервом на возможные потери на счетах корректировки резервов на возможные потери. Сумма корректировок 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 2021 года и за 31 декабря 2020 года в тыс. руб.:

За 31.12.2021г., 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.	178 873	-	17 685	196 558	(18 211)	178 347
<i>Индивидуальная основа</i>	<i>178 873</i>	<i>-</i>	<i>17 685</i>	<i>196 558</i>	<i>(18 211)</i>	<i>178 347</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.	926 692	-	-	926 692	(23)	926 669
<i>Индивидуальная основа</i>	<i>926 692</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>926 692</i>	<i>(23)</i>	<i>926 669</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	734 949	-	-	734 949	-	734 949
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	163 299	-	-	163 299	-	163 299
Ссудная задолженность юридических лиц всего, в т.ч.	2 072 162	810 523	218 461	3 101 146	(326 906)	2 774 240
<i>Индивидуальная основа</i>	<i>1 671 942</i>	<i>809 429</i>	<i>209 154</i>	<i>2 690 525</i>	<i>(312 054)</i>	<i>2 378 471</i>

<i>Групповая основа</i>	400 220	1 094	9 307	410 621	(14 852)	395 769
Ссудная задолженность физических лиц всего, в т.ч.	1 157 025	12 894	108 947	1 278 866	(173 422)	1 105 444
<i>Индивидуальная основа</i>	236 705	3 714	79 455	319 874	(113 710)	206 164
<i>Групповая основа</i>	920 320	9 180	29 492	958 992	(59 712)	899 280
Неиспользованный лимит по предоставлению средств клиентам, в т.ч.	593 614	235 917	-	829 531	(12 913)	816 618
<i>Индивидуальная основа</i>	490 515	235 871	-	726 386	(11 394)	714 992
<i>Групповая основа</i>	103 099	46	-	103 145	(1 519)	101 626
Выданные финансовые гарантии	-	-	-	-	-	-

За 31 декабря 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>	121 786	-	17 685	139 471	(18 046)	121 425
<i>Групповая основа</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>	1 307 092	-	-	1 307 092	-	1 307 092
<i>Групповая основа</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.	1 950 685	577 781	445 456	2 973 922	(439 774)	2 534 148
<i>Индивидуальная основа</i>	1 421 499	573 759	435 588	2 430 846	(430 936)	1 999 910
<i>Групповая основа</i>	529 186	4 022	9 868	543 076	(8 838)	534 238
Ссудная задолженность физических лиц всего, в т.ч.	1 020 617	7 408	103 046	1 131 071	(123 883)	1 007 188
<i>Индивидуальная основа</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Групповая основа</i>	1 020 617	7 408	103 046	1 131 071	(123 883)	1 007 188
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

Изменение оценочного резерва

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости за 2021 год, в тыс. руб.

	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>Итого</u>
Ссудная задолженность кредитных организаций				
Резерв на 01.01.2021 года	-	-	-	-
<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</i>	(181 610)	-	-	(181 610)

течение периода) в связи с погашением
**Резерв на 1 января 2022 года по ссудной
задолженности кредитных организаций**

	23	-	-	23
Ссудная задолженность юридических лиц				
Резерв на 01.01.2021 года	7 287	44 531	387 956	439 774
Переводы в Этап 1	49 147	(11 147)	(38 000)	-
Переводы в Этап 2	(2 543)	63 741	(61 198)	-
Переводы в Этап 3	-	(11 120)	11 120	-
Влияние на ОКУ в результате перевода из одного Этапа в другой в течение отчетного года	(48 569)	(1 967)	867	(49 669)
Доход (расход) от создания (восстановления) оценочного резерва под ОКУ	4 353	15 496	31 454	51 303
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей	16 555	11 711	-	28 266
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с погашением	(6 021)	(18 445)	(118 302)	(142 768)
Резерв на 01.01.2022 года	20 209	92 800	213 897	326 906
Ссудная задолженность физических лиц				
Резерв на 01.01.2021 года	46 986	3 627	73 270	123 883
Переводы в Этап 1	1 509	(602)	(907)	-
Переводы в Этап 2	(238)	238	-	-
Переводы в Этап 3	(645)	(2 642)	3 287	-
Влияние на ОКУ в результате перевода из одного Этапа в другой в течение отчетного года	(1 349)	6 557	13 706	18 914
Доход (расход) от создания (восстановления) оценочного резерва под ОКУ	(1 008)	5	19 424	18 421
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей	34 315	1 089	1 495	36 899
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с погашением	(19 520)	(136)	(5 039)	(24 695)
Резерв на 01.01.2022 года	60 050	8 136	105 236	173 422
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности на 1 января 2022 года	80 282	100 936	319 133	500 351

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 задолженность кредитных организаций				
Резерв на 01.01.2020 года	383	-	-	383
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	181033	-	-	181 033
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с погашением	(182016)	-	-	(182 016)
Резерв на 01.01.2021 года	-	-	-	-
Ссудная задолженность юридических лиц				
Резерв на 01.01.2020 года	41 979	14 984	239 477	296 440
Переводы в Этап 1	231	(231)	-	-
Переводы в Этап 2	(10 947)	10 947	-	-
Переводы в Этап 3	(4 221)	(2 244)	6 465	-
Влияние на ОКУ в результате перевода из одного Этапа в другой в течение отчетного года	(148)	23 814	88 531	112 197

<i>Доход (расход) от создания (восстановления) оценочного резерва под ОКУ</i>	(9 271)	(7 891)	15 085	(2 077)
<i>Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей</i>	8 413	7 984	38 398	54 795
<i>Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с погашением</i>	(18 749)	(2 832)	-	(21 581)
Резерв на 01.01.2021 года	7 287	44 531	387 956	439 774
<i>Ссудная задолженность физических лиц</i>				
Резерв на 01.01.2020 года	71 893	2 727	94 248	168 868
<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
<i>Доход (расход) от создания (восстановления) оценочного резерва под ОКУ</i>	(19 916)	(7)	(39 609)	(59 532)
<i>Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей</i>	25 402	1 028	680	27 110
<i>Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с погашением</i>	(21 763)	(1 496)	(7 282)	(30 541)
Резерв на 01.01.2021 года	46 986	3 627	73 270	123 883
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности на 1 января 2022 года	54 273	48 158	461 226	563 657

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 амортизированную стоимость актива по сравнению с его первоначальной стоимостью до первого пересмотра потоков по договору (до первой реструктуризации). Изменения денежных потоков, обусловленные условиями, заложенными в первоначальный договор, модификациями не являются.

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

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

Не признаются существенными модификации, вызванные событиями:

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

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

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

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

В таблице ниже раскрывается информация о ссудной задолженности, которая была модифицирована в отчетном периоде или ранее, но ещё признается на конец отчетного периода.

тыс. рублей	за 31 декабря 2021 года	за 31 декабря 2020 года
Активы, по которым резерв в момент модификации оценивался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		
<i>Амортизированная стоимость до модификации</i>	-	113 361
<i>Чистая прибыль/(убыток) от модификации</i>	-	190
Активы, по которым резерв в момент модификации оценивался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, и по которым резерв на конец отчетного периода оценен в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков		
<i>Амортизированная стоимость до модификации</i>	-	-
<i>Валовая балансовая стоимость на конец отчетного периода</i>	-	-

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 2022г. и 1 января 2021 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.

Финансовые активы, по которым Банк не признал оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения, по состоянию на 1 января 2022 года и на 01.01.2021 года отсутствовали.

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 2021 года	31 декабря 2020 года
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам, в том числе:	581 999	491 746
<i>обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва</i>	-	-
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценные металлов, в том числе:	3 335 895	3 443 722
<i>обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва, в том числе:</i>	<i>120 024</i>	<i>150 297</i>

недвижимое имущество	113 135	150 297
Полученные гарантии и поручительства, в том числе:	10 157 299	7 511 652
обеспечение 2 категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва	-	-
	14 075 193	11 447 120
Величина снижения кредитного риска за счет принятого в уменьшение расчетного резерва имущества	27 261	21 650

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 31.12.2020	44 197	56 778	5 116	106 091
Поступления	-	1 230	311	1 541
Выбытия	792	29 512	311	30 615
Изыятое обеспечение за 31.12.2021	43 405	28 496	5 116	77 017
Справедливая стоимость реализованного обеспечения	568	31 781	315	32 664

Банк обладает пулом обеспечения по кредитам Банка России в рамках «Договора об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам» №0609K001 от 27.09.2018, включающего в себя ценные бумаги и нерыночные активы в виде прав требования по выданным Банком кредитам. Возможности прочих активов для использования в качестве обеспечения ограничены.

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

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

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

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

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

На отчетную дату в НКО АО НРД в разделе «Блокировано Банком России» учитываются ОФЗ под внутрисрочные кредиты и кредиты «овернайт» до 100 тыс.штук, под ломбардные кредиты - в количестве до 150 тыс. шт. В отчетном периоде ломбардные кредиты, внутрисрочные 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 2021 года	31 декабря 2020 года
тыс. руб.		
Процентный риск, в том числе:	23 384.52	40 151.62
- Специальный процентный риск	9 558.32	16 252.65
- Общий процентный риск	13 826.2	23 898.97
Фондовый риск, в том числе:	0.68	0.84
- Специальный фондовый риск	0.34	0.42
- Общий фондовый риск	0.34	0.42
Валютный риск	-	-
Величина рыночного риска	292 315.00	501 905.75

По состоянию за 31 декабря 2021 года совокупная величина рыночного риска Банка, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П, составила 292 315 тысяч рублей (за 31 декабря 2020 года: 501 905.75 тысяч рублей). Снижение рыночного риска в основном обусловлено реклассификацией части финансовых активов и волатильностью российского рынка долговых обязательств. Изменения в систему оценки рыночного риска в отчетном периоде не вносились.

Валютный риск

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

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

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

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 31.12.2021г., в тыс. руб.

тыс. руб.	за 31 декабря 2021 года			
	Российские рубли	Евро	Доллары США	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства	188 527	23 887	39 546	251 960
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, из них	190 514	-	-	190 514
<i>обязательные резервы</i>	9 657	-	-	9 657
Средства в кредитных организациях	86 604	44 293	47 450	178 347
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 831 144	-	-	4 831 144
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	734 949	-	-	734 949
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	163 299	-	-	163 299
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	-	-	4
Отложенный налоговый актив	8 216	-	-	8 216
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	280 224	-	-	280 224
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	26 069	-	-	26 069
Прочие активы	44 648	53	865	45 566
Всего активов	6 554 198	68 233	87 861	6 710 292
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	77 832	-	-	77 832
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 687 629	68 098	87 473	5 843 200
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 392	-	-	3 392
Прочие обязательства	130 110	52	-	130 162
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	34 112	-	-	34 112
Всего обязательств	5 933 075	68 150	87 473	6 088 698
Чистая позиция	621 123	83	388	621 594

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
Прочие обязательства	118 035	97	-	118 132
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 790	-	-	2 790
Всего обязательств	6 226 681	72 575	70 898	6 370 154
Чистая позиция	623 566	(243)	(359)	622 964

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

тыс. руб.	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	116.4	184.66
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	24.9	(95.04)

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

Процентный риск

Процентный риск торгового портфеля представляет собой риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, относящимся к торговому портфелю;

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 31.12.2021г. Банком учитывалась текущая справедливая стоимость Облигаций Федерального займа (стоимость с учетом начисленного купонного дохода, дисконта, премии и переоценки) в размере 615 470 тыс. руб., текущая справедливая стоимость корпоративных облигаций в размере 119 479 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 2021 года	31 декабря 2020 года
Сдвиг на 100 базисных пунктов вниз	(7 400)	(10 450)
Сдвиг на 100 базисных пунктов вверх	7 400	10 450

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

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

Основными источниками процентного риска банковского портфеля могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам (для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения);
- несовпадение степени изменения процентных ставок (для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки).

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

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 банковского портфеля 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. С целью ограничения 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 целях минимизации процентного риска в кредитных договорах предусматривается возможность периодического пересмотра процентной ставки в зависимости от изменения рыночной процентной ставки.

В качестве метода оценки процентного риска банковского портфеля Банк использует гЭп-анализ.

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода посредством применения стресс - тестирования за **31 декабря 2021** и за **31 декабря 2020** (на основе позиций, действующих на отчетные даты, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

за 31 декабря 2021 года, в тыс. руб.

Наименование показателя	Временные интервалы по срокам до погашения, по инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше года
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 093 667	525 056	508 147	1 082 475	2 702 231
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	977 206	1 266 787	477 940	767 968	1 061 199

Совокупный ГЭП	116 461	-741 731	30 207	314 507	1 641 032
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	2 232.09	-12 361.69	377.59	1 572.54	X
- 200 базисных пунктов	-2 232.09	12 361.69	-377.59	-1 572.54	X

за 31 декабря 2020 года, в тыс. руб.

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

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

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

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

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

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

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 2021 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>	-	-	-	615 470	-	615 470
<i>Купонные облигации Банка России</i>	-	-	-	60 139	59 340	119 479
Итого активы, удерживаемые для управления риском ликвидности	-	-	-	675 609	59 340	734 949

31 декабря 2020 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>	-	-	-	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

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 5.3.

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

Банк России установил норматив текущей ликвидности (НЗ), который банки с базовой лицензией обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода факты нарушения норматива текущей ликвидности Банком не зафиксированы. В отчетном периоде значение норматива НЗ уменьшилось по сравнению с данными за 31.12.2020г. с 87,438% до 71,392% за 31 декабря 2021г., тем не менее имеется значительный запас по сравнению с минимально допустимым уровнем, установленным Банком России (50%).

Концентрация ресурсной базы Банка незначительна, что позволяет снизить риск потери ресурсной базы и ликвидности в случае отказа клиентов от сотрудничества с кредитной организацией. В течение отчетного периода у Банка отсутствовали кредиторы и вкладчики, доля обязательств каждого из которых в совокупной величине обязательств Банка составляла 10 и более процентов. Доля средств крупнейшего клиента (группы клиентов) в процентах от обязательств за 31.12.2021 составила 2,00% (за 31.12.2020 – 2,18%). Доля средств 10 крупнейших клиентов (группы клиентов) в обязательствах Банка за 31.12.2021г. составила 11,42% (за 31.12.2020 – 10,71%).

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

Изменения в систему оценки риска потери ликвидности в отчетном периоде не вносились.

Информация о результатах распределения балансовых активов (1 и 2 категории качества), обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) (на основании формы №0409125) по состоянию за 31 декабря 2021 года представлена далее:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	611690	611690	611690	611690	611690	611690	611690	611690	611690	611690
1.1. II категории качества	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	31171	36196	42384	71401	130341	577092	1039074	1411312	1963494	4192127
3.1. II категории качества	12762	16454	22642	48188	101686	461493	874461	1171477	1594146	3395053
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	733694	733694	733694	734736	734736	735115	746281	757668	773394	892236
4.1. II категории качества	118224	118224	118224	118304	118304	118683	120693	122854	125427	139072
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	1301	1301	1301	1301	1301	1301	11040	11040	21543	244846
5.1. II категории качества	233	233	233	233	233	233	1056	1056	1904	26801
6. Прочие активы, всего, в том числе:	45993	45993	45993	45993	45993	45993	45993	45993	45993	45993
6.1. II категории качества	27906	27906	27906	27906	27906	27906	27906	27906	27906	27906
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	1423853	1428878	1435066	1465125	1524065	1971195	2454082	2837707	3416118	5986896
8. Справочно. Кредитные линии, открытые кредитной организацией, в том числе:	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000
8.1. Банком России	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000	100000
8.2. юридическими лицами - нерезидентами, включая кредитными организациями – нерезидентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ПАССИВЫ										
9. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	17	17	17	333	333	955	42347	44136	45439	82446
9.1. средства кредитных организаций – нерезидентов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

10. Средства клиентов, всего, в том числе:	2014351	2077380	2439550	2695240	2957309	3807767	4236150	4599299	4977953	5971572
10.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	146	146	146	146	146	146	146	146	146	146
10.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	1022779	1061569	1226383	1352532	1515758	2055443	2440859	2798609	3171815	4055249
10.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	-	-	-	3	3	10	20	923	923	923
11. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12. Прочие обязательства, всего, в том числе:	49188	49392	49392	49392	50929	54190	54367	55127	57295	111250
12.1. прочие обязательства перед нерезидентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	2063556	2126789	2488959	2744965	3008571	3862912	4332864	4698562	5080687	6165268
14. Условные обязательства кредитного характера и гарантии, выданные кредитной организацией, всего, в том числе:	1142772	1142772	1142772	1142772	1142772	1142772	1142772	1142772	1142772	1142772
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
15. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 13 и 14)	-1782475	-1840683	-2196665	-2422612	-2627278	-3034489	-3021554	-3003627	-2807341	-1321144
16. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 15 : строку 13) x100 %	-86.4	-86.5	-88.3	-88.3	-87.3	-78.6	-69.7	-63.9	-55.3	-21.4

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. Судная 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

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 большому финансовому и материальному потерям.

Система управления операционным риском направлена на поддержание данного риска на приемлемом для Банка уровне, а также на максимальное 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».

В отчетном периоде Банком вносились изменения в систему управления операционным риском в соответствии с новыми требованиями Банка России, установленными Положением от 08.04.2020г. №716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе». Вышеуказанные изменения вступают в силу с 01.01.2022 года.

Расчет размера требований к капиталу в отношении операционного риска:

тыс. руб.	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	310 157	302 298
Чистые непроцентные доходы	273 890	280 581
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	584 047	582 879
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3
Величина операционного риска	87 607	87 432
Расчетная сумма операционного риска, скорректированная на коэффициент 12,5	1 095 088	1 092 900

10.5. 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) (H6) и концентрации кредитного риска на связанное с банком лицо (группу связанных лиц) (H25).

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.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка, формирующаяся в рамках внутренней нормативной базы Банка в области управления рисками, обеспечивает:

- выявление, оценку, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценку достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;

- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств, а также фазы цикла деловой активности.

Банк придерживается политики поддержания соотношения капитала и активов, взвешенных с учетом риска (достаточности капитала), на уровне, существенно превышающем минимально допустимые значения, установленные Банком России.

Для оценки уровня достаточности капитала Банком используются следующие основные методы:

- прогнозирование показателей достаточности капитала с целью своевременного принятия управленческих решений;

- разработка и применение системы внутренних лимитов, регулирующая достаточность капитала;

- стресс-тестирование достаточности капитала.

Решением Совета Директоров в рамках рассмотрения внутреннего нормативного документа «Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий» ежегодно актуализируется аппетит к риску, содержащий предельные значения для риск-метрик, ограничивающие уровень достаточности капитала. 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».

Изменения в политику Банка по управлению капиталом в отчетном периоде не вносились.

Показатели достаточности собственных средств (капитала) Банка:

%	Нормативное значение	Фактическое значение	
		31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0	8.8	8.8
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8.0	10.6	12.2

Структура собственных средств (капитала) Банка представлена далее:

тыс. руб.	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Собственные средства (капитал). в том числе:	637 232	681 095
Основной капитал	524 616	490 840
Уставный капитал	225 035	225 035
Эмиссионный доход	41 233	41 233
Резервный фонд	11 252	11 252
Прибыль (убыток)	263 252	226 635
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(16 156)	(13 315)
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал, в том числе:	112 616	190 255
Прибыль текущего года до подтверждения аудиторами	35 073	54 796
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	6 511	10 522
Субординированный депозит по остаточной стоимости	60 014	107 654
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	11 018	17 283

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 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредитный риск по балансовым активам (стандартный)	3 462 586	2 949 163
Операции с повышенным коэффициентом риска	601 940	670 745
Операции с пониженным коэффициентом риска	261 047	223 060
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	291 534	157 055
Рыночный риск	292 315	501 906
Операционный риск, с учетом коэффициента 12.5	1 095 088	1 092 900
Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска, требующего покрытия капиталом	6 004 510	5 594 829
Общая сумма активов, взвешенных по уровню риска, требующего покрытия основным капиталом	5 990 331	5 572 962

Затраты, непосредственно относящиеся к операциям с собственным капиталом, в отчетном периоде отсутствовали.

Информация о дивидендах

На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решение по распределению чистой прибыли за 2021 год не было принято.

По результатам за 2020 год были выплачены дивиденды по акциям ПАО Банк «Кузнецкий» в сумме 33 000 000 рублей или 0,00146643915 рубля на каждую размещенную обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 0,01 рубля. Дивиденды по акциям выплачены в денежной форме.

Общим собранием акционеров Банка по результатам за 2020 год было принято решение оставить прибыль после выплаты дивидендов нераспределенной.

12. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Операционный сегмент – это отдельный компонент Банка, включающий деятельность, позволяющую получать доходы и нести расходы, результаты операционной деятельности которого на регулярной основе анализируется лицом, ответственным за принятие операционных решений, с целью принятия решений о распределении ресурсов по сегментам и для оценки их деятельности, и в отношении которого имеется в наличии отдельная финансовая информация.

Банк выделяет четыре операционных сегмента:

- *корпоративное банковское обслуживание* – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, кредитов в рамках утвержденных банковских продуктов, операции с иностранной валютой;
- *розничное банковское обслуживание* – предоставление банковских услуг физическим лицам, ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, ведение операций с использованием платежных карт, предоставление кредитов в рамках утвержденных банковских продуктов, операции с иностранной валютой;
- *казначейство* – торговля финансовыми инструментами, привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- *прочие* – включает в себя ряд непрофильных активов и нераспределённых статей.

Принципы учетной политики операционных сегментов соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и обязательства сегментов состоят из операционных активов и обязательств. Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого сегмента 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 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.

Сумма поступлений основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемая в основной деятельности, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в отчетном периоде составила 22 990 тыс. рублей (в 2020 году – 38 309 тыс. рублей). Указанные активы относятся к сегменту – «Прочие», при этом амортизация по ним распределена по операционным 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 2021 года	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	1 105 664	994 798
Корпоративное банковское обслуживание	2 798 984	2 604 839
Казначейство	2 021 107	2 548 387
Прочие	784 537	847 419
Всего активов	6 710 292	6 995 443
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	2 677 735	2 897 523
Корпоративное банковское обслуживание	3 199 003	3 293 726
Казначейство	77 878	62 716
Прочие	134 082	118 514
Всего обязательств	6 088 698	6 372 479

Информация по основным отчётным сегментам за 2021 год может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративно е банковское обслуживание	Казнач ейство	Прочие	Всего
Процентные доходы	93 489	329 517	110 007	-	533 013
Процентные расходы	118 591	70 788	1 713	-	191 092
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам	(86 558)	50 618	(185)	-	(36 125)
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	-	-	(217)	-	(217)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 705	3 190	-	-	9 895
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	74	74
Комиссионные доходы	41 795	176 613	1 206	2 689	222 303
Комиссионные расходы	-	-	-	38 408	38 408
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	(4 453)	(6 194)	(811)	(30 771)	(42 229)
Прочие операционные доходы	4 062	67 014	-	13 846	84 922
Операционные расходы, в том числе расходы по амортизации	117 037	62 490	1 957	249 666	431 150
	-	-	-	67 188	67 188
Прибыль (Убыток) до налогообложения	(180 588)	487 480	106 329	(302 236)	110 985

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

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казначей ство	Прочие	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	208 619	382 437
амортизация основных средств и нематериальных активов	11 994	5 703	200	20 779	38 676
обесценение основных средств и нематериальных активов	-	-	-	-	-
Прибыль (Убыток) до налогообложения	(34 146)	239 149	87 206	(209 622)	82 587

За год, завершившийся 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года у Банка не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от его общей выручки.

Информация о крупных клиентах и географических регионах

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 2021 года	31 декабря 2020 года
Средства нерезидентов, всего,		
в том числе:	1 047	63
физических лиц - нерезидентов	1 047	63

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 2021 и 2020 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	
	2021 год	2020 год	2021 год	2020 год	2021 год	2020 год
Суды и приравненная к ней задолженность						
остаток на начало проверяемого периода	3 509	4 396	1 052	1 314	82 166	100 102

<i>выдано за проверяемый период</i>	-	-	1 050	1 200	530 634	300 800
<i>погашено за проверяемый период</i>	3 509	887	863	1 462	477 528	318 736
<i>остаток на конец проверяемого периода</i>	-	3 509	1 239	1 052	135 272	82 166
Резерв на возможные потери конец проверяемого периода	-	-	15	11	4 126	2 195
Средства на счетах клиентов						
<i>остаток на начало проверяемого периода</i>	5 230	18 613	2 969	2 923	66 829	55 452
<i>выдано за проверяемый период</i>	75 947	47 045	39 896	35 152	3 301 305	2 886 361
<i>погашено за проверяемый период</i>	79 466	60 428	39 584	35 106	3 344 519	2 874 984
<i>влияние курсовых разниц</i>	-	-	-	-	(132)	(1 257)
<i>остаток на конец проверяемого периода</i>	1 711	5 230	3 281	2 969	23 615	66 829
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	32 186	9 710	167	167	238 682	255 822
Остатки кредитных линий	-	-	-	-	81 628	59 151
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	-

тыс. руб.

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Процентные доходы	9 303	18 429
- лица, оказывающие значительное влияние на Банк, в т.ч. бенефициар банка	100	417
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	103	142
-прочие связанные стороны	9 100	17 870
Процентные расходы	7 326	9 270
- лица, оказывающие значительное влияние на Банк, в т.ч. бенефициар банка	1 570	1 759
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	126	63
-прочие связанные стороны	5 630	7 448
Комиссионные доходы	1	93
-прочие связанные стороны	1	93
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	1 935	1 179
- лица, оказывающие значительное влияние на Банк, в т.ч. бенефициар банка	-	-
-основной управленческий персонал и работники, принимающие риски	4	(2)

-прочие связанные стороны	1 931	1 181
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	21	-
-прочие связанные стороны	21	
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	823	(450)
-прочие связанные стороны	<u>823</u>	<u>(450)</u>

В таблице ниже представлена информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка:

тыс. руб.	2021 год			2020 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	5	7	12	7	5
Краткосрочные вознаграждения работникам	25 747	19 404	6 343	24 353	20 274	4 079
Прочие долгосрочные вознаграждения работникам (начислено)	4 211	3 104	1 107	2820	1843	977
Прочие долгосрочные вознаграждения работникам (выплачено)	<u>2 488</u>	<u>1 934</u>	<u>554</u>	<u>2510</u>	<u>2016</u>	<u>494</u>

Договорных обязательств по будущим операциям со связанными с Банком сторонами по состоянию за 31 декабря 2021 нет.

По состоянию за 31 декабря 2021 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными. (31 декабря 2020 года: требования не являются просроченными). В течение отчетного периода 2021 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон. (за 2020: не списывал).

В отчетном периоде Банк

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

14. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ

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

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Базовая прибыль Банка, руб.	76 443 643.67	66 726 996.22
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении, штук	22 503 490 875	22 503 490 875
Базовая прибыль на акцию (руб. на 1 акцию)	<u>0.003396968</u>	<u>0.002965184</u>

Банк не рассчитывает разведенную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

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

**Заместитель Председателя
Правления**



Л. Г. Зейналова

Главный бухгалтер



Я. В. Макушина

30 марта 2022 г.
М.П.

