Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
32	34781256	2868

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: акционерный коммерческий банк "Кузбассхимбанк" (публичное акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 650040, город Кемерово, улица Юрия Двужильного, дом 12

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	2.1	32406	33957
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2.1	196990	149448
2.1	Обязательные резервы		2342	2234
3	Средства в кредитных организациях	2.1	1401	3614
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.2	1245797	1190411
5а	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		1765	1765
10	Отложенный налоговый актив	2.3	39262	39262
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.4	365966	362279
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1554	1554
13	Прочие активы		1412	1603
14	Всего активов		1886553	1783893
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2.5	1434215	1356005
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		1434215	1356005
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		1338992	1316785
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги			
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	2.6	18017	18017
21	Прочие обязательства	2.7	11074	3767
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2.8	196	1700
23	Всего обязательств		1463502	1379489
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)		38648	38648
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		8860	8860
27	Резервный фонд		1933	1933
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)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		82130	82130
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		207710	207710
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		83770	65123
36	Всего источников собственных средств	2.9	423051	404404
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	2.8	11203	60026
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления — Панфилов К.А.

Главный бухгалтер — Исыпова Е.Я.

Телефон (3842) 34-59-81

14.05.2021

Акционерный коммерческий банк «Кузбассхимбанк» (публичное акционерное общество) г. Кемерово

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
32	3478125	2868

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: акционерный коммерческий банк "Кузбассхимбанк" (публичное акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 650040, город Кемерово, улица Юрия Двужильного, дом 12

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,	3.1	55216	38615
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1189	1581
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		54027	37034
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,	3.1	17898	17717
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		17898	17717
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3.1	37318	20898
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, в том числе:	3.1	1839	37142
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-154	-1947
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3.1	39157	58040
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	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		0	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		59	133
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-10	34
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		735	921
15	Комиссионные расходы		113	73
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
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям		1486	400
19	Прочие операционные доходы		738	4055
20	Чистые доходы (расходы)	3.1	42052	63510
21	Операционные расходы	3.2	21690	28428
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		20362	35082
23	Возмещение (расход) по налогам		1715	2796
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3.1	18647	32286
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.1	18647	32286

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	3.1	18647	32286
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	3.1	18647	32286

Председатель Правления — Панфилов К.А.

Главный бухгалтер — Исыпова Е.Я.

Телефон: (3842) 34-49-

11.05.2021

Акционерный коммерческий банк «Кузбассхимбанк» (публичное акционерное общество) г. Кемерово

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
32	34781256	2868

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 апреля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы): акционерный коммерческий банк "Кузбассхимбанк" (публичное акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы): 650040, город Кемерово, улица Юрия Двужильного, дом 12

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

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	47330	47330
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5	47330	47330
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	5	256441	255911
2.1	прошлых лет		48731	48201
2.2	отчетного года		207710	207710
3	Резервный фонд		1933	1933
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3)		305704	305174
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		10347	10508
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)		295357	294666
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			

9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		295357	294666
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		94088	82838
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
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		0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		94088	82838
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		389445	377504
15	Активы, взвешенные по уровню риска	5	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		1955068	1897871
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2055393	1998196

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцени-ваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		1598118	1543410	1313782	1503079	1446340	1262697
1.1	активы с коэффициентом рискака <1> 0 процентов		229396	229396	0	183405	183405	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		362	290	58	373	298	60
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		1368360	1313724	1313724	1319301	1262637	1262637
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:		12010	12010	3411	8041	8041	811
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		12	12	6	18	18	9
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							

2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		55212	51805	75763	52326	48967	72251
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		9726	9726	12644	6000	6000	7800
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		45486	42079	63119	46326	42967	64451
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	2.8	11203	11007	0	60026	58326	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска	2.8	11203	11007	0	60026	58326	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		19359	19359
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		129060	129060
6.1.1	чистые процентные доходы		99740	99740
6.1.2	чистые непроцентные доходы		29320	29320
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
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 пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		58699	-3687	62386

1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2.2	55503	-2255	57758
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		3000	72	2928
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются	2.8	196	-1504	1700
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

##

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	42900	24.7	10595	5.0	2155	-19.7	-8440
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,							
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	2	3	4	5	6
1	Всего активов,			1595171	
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			1532	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			1101257	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			124454	
8	Основные средства			366101	
9	Прочие активы			1827	

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
32	34781256	2868

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 апреля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации акционерный коммерческий банк "Кузбассхимбанк" (публичное акционерное общество), АКБ "Кузбассхимбанк" (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 650040, город Кемерово, улица Юрия Двужильного, дом 12

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, имеющихся в наличии для продажи, 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 источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		38648		8860		81417			1933	207710			20675	359243
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		38648		8860		81417			1933	207710			20675	359243
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:													44448	44448
5.1	прибыль (убыток)													44448	44448
5.2	прочий совокупный доход														
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						713								713
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		38648		8860		81417			1933	207710			52961	391529
13	Данные на начало отчетного года		38648		8860		82130			1933	207710			65123	404404
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		38648		8860		82130			1933	207710			65123	404404
17	Совокупный доход за отчетный период:													18647	18647
17.1	прибыль (убыток)													18647	18647
17.2	прочий совокупный доход														
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														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период	4	38648		8860		82130			1933	207710			83770	423051

Председатель Правления — Панфилов К.А.

Главный бухгалтер — Исыпова Е.Я.

(3842) 34-59-81

14.05.2021



Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
32	34781256	2868

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 1 апреля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) — акционерный коммерческий банк "Кузбассхимбанк" (публичное акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации — 650040, город Кемерово, улица Юрия Двужильного, дом 12

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	5.1	295357	294666	290088	288352	290765
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		311749	294666	293712	266580	266465
2	Основной капитал	5.1	295357	294666	290088	288352	290765
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		311749	294666	293712	266580	266465
3	Собственные средства (капитал)		389445	377504	371781	369996	372360
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		412602	420644	375405	363903	380247
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	5	2055393	1998196	2008010	1957225	1937021
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)						
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	5	15.1	15.5	15.2	15.5	15.8
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.8	15.2	15.3	14.4	14.3
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1пк, Н1.3, Н20.0)	5	18.9	18.9	18.5	18.9	19.2
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		19.8	20.6	18.6	18.7	19.4
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капиталакала						
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)						
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.						
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент						
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент						
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2						
22	Норматив текущей ликвидности Н3	7.4	162.8	381.0	158.6	375.2	164.5
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4						
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	7.2	максимальное значение: 18.6; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 18.76; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 19.38; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 19.78; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 19.4; количество нарушений: ; длительность:
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)						
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1						
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)						
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	7.2	максимальное значение: 9.87; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 10.43; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 11.53; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 11.57; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 11.4; количество нарушений: ; длительность:
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2пк						
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3пк						

31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк						
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций						

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

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

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

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

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

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
32	34781256	2868

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 апреля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: акционерный коммерческий банк "Кузбассхимбанк" (публичное акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 650040, город Кемерово, улица Юрия Двужильного, дом 12

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:		6676	-7709
1.1.1	проценты полученные		44570	44984
1.1.2	проценты уплаченные		-19322	-24872
1.1.3	комиссии полученные		625	914
1.1.4	комиссии уплаченные		-113	-73
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		59	133
1.1.8	прочие операционные доходы		738	1404
1.1.9	операционные расходы		-17748	-27403
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-2133	-2796
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		44399	-44938
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-108	-13
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		-42845	-10010
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		2402	2191
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
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	6	79634	-36680
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		5316	-426
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		51075	-52647
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
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		-5181	-2050
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-5181	-2050
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-10	34
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6	45884	-54663
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		181170	151494
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		227054	96831

Председатель Правления — Панфилов К.А.

Главный бухгалтер — Исыпова Е.Я.

Телефон (3842) 34-59-81

14.05.2021

Пояснительная информация

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 1 квартал 2021 года

акционерного коммерческого банка «Кузбассхимбанк» (публичное акционерное общество)

Общие положения

Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного коммерческого банка «Кузбассхимбанк» (публичное акционерное общество) (далее –«Банк») за 1 квартал 2021 года, обеспечивающей раскрытие существенной информации о событиях и операциях, не представленных в составе форм отчётности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «промежуточная отчетность») составлена за отчетный период с 1 января по 31 марта 2021 года.

Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 марта 2021 года.

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 года №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». В пояснительной информации приведены сопоставимые между собой показатели отчётного периода за 2021 и 2020 годы. Пояснительная информация представлена в сокращенном виде и включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, и не отраженных в годовой отчетности за последний отчетный год. К существенной относится информация, пропуск или искажение (по отдельности или в совокупности) которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых Банком, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой информации.

Состав промежуточной отчетности включает следующие формы отчётности:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма);
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Пояснительная информация к промежуточной отчётности.

Полный состав промежуточной отчетности Банка размещается на сайте Банка в сети интернет (**www.kuzbasshimbank.ru**).

Информация о Банке

Полное наименование Банка: акционерный коммерческий банк «Кузбассхимбанк» (публичное акционерное общество).
Сокращенное наименование Банка: АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО).
Юридический адрес Банка: 650040, город Кемерово, улица Юрия Двужильного, дом 12.
Фактический адрес Банка: 650040, город Кемерово, улица Юрия Двужильного, дом 12.

Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: от 03.06.94 №2868.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): от 05.08.2002 номер 1024200001847.

Банк зарегистрирован 3 июня 1994 года и осуществляет свою деятельность на основании лицензии от 17.10.2018, выданной Центральным Банком Российской Федерации:

- Базовая лицензия № 2868 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов.

Банк является региональным банком, в состав которого входят Головная организация и дополнительный офис, расположенный по адресу г. Кемерово, ул. Ноградская, 3.

Представленная отчетность не является консолидированной, так как АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО) не входит в состав банковской (консолидированной) группы. Банк не является головной организацией банковской группы.

На 01.04.2021 года Банк филиалов не имеет.

Краткий обзор основных положений учетной политики

В Учетной политике Банка закреплены организационные и методологические аспекты ведения бухгалтерского учета для формирования достоверного представления о фактах хозяйственной деятельности для внешних и внутренних пользователей. В своей деятельности Банк продолжает применять основополагающее допущение (принцип) «непрерывности деятельности» о том, что будет осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях. В течение отчетного периода у Банка отсутствовали случаи неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов. Денежное измерение объектов бухгалтерского учета производится в валюте Российской Федерации. Активы и пассивы, номинированные в иностранной валюте, переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России. Обзор основных направлений учетной политики Банка был приведен в Пояснительной информации к годовой отчетности Банка за 2020 год. В первом квартале 2021 года изменений в Учетную политику Банк не вносил.

Изменения в Учётной политике на 2021 год

В Учётной политике на 2021 год предусмотрены следующие изменения по учёту:

- материальных запасов - с вступлением Указания Банка России от 14.09.2020г. № 5546-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учёта 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». В составе материальных запасов не будут признаваться активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые потребляются при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности. Результаты от списания указанных материальных запасов отнесены на результаты текущего года;

- аренды - бухгалтерский учет договоров аренды будет осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2018 N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями" (далее Положение 659-П). Классификация договоров аренды осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда".

1. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка.

Наименование статьи	На 01.04.2021г.	На 01.01.2021г.	Изменение в т.р.	Изменени в %
Объём ссудной и приравненной к ней задолженности	1264723	1221877	42846	3,5%
в том числе просроченная задолженность по кредитам	14078	15674	-1596	-10,2%
Депозиты Банка России	190000	143000	47000	32,9%
Всего активов	**1886553**	**1783893**	**102660**	**5,8%**
Привлечённые средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в том числе:	1424314	1344694	79620	5,9%
вклады физических лиц	1333430	1296811	36619	2,8%
депозиты юридических лиц	3200	15203	-12003	-79,0%
остатки на расчётных/текущих счетах	87684	32680	55004	168,3%
Всего обязательств	**1463502**	**1379489**	**84013**	**6,1%**
Размер собственных средств (капитал), в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018г. № 646-П	389445	377504	11941	3,2%
Источники собственных средств	423051	404404	18647	4,6%

Активы Банка на конец отчётного периода составили 1 886 553 тыс.руб.. По сравнению с началом года активы возросли на 102 660 тыс.руб. или на 5,8%. Рост активов обусловлен увеличением объёмов кредитования в абсолютном выражении на 42 846 тыс.руб. или на 3,5%. Объём чистой ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости на 01.04.2021г. составил 1245797 тыс.руб. или возрос на 55 386 тыс.руб. или на 4,7%. Резервы под обесценение ссудной задолженности и начисленные

проценты снизились по сравнению с началом года незначительно – на 2,6% в основном за счёт снижения объёма просроченной задолженности на 1 596 тыс.руб. или 10,2%.

Остатки срочных вкладов физических лиц для банка остаются основным источником для кредитования, как основного бизнес - направления банка. При этом средства физических лиц в иностранной валюте и остатки на расчётных счетах клиентов не используются Банком в качестве среднесрочных и долгосрочных кредитных ресурсов.

Согласно принятого решения по самоограничению на привлечение средств физических лиц в 2020 году и до конца 2021 года, планируемый объём привлечённых средств от физических лиц с учётом самоограничения на 01.04.2021 составил 1 330 000 т.р. Фактический объём незначительно превысил установленное самоограничение - на 0,1% и составил 1 331 847 т.р. без учета средств акционеров.

Динамика срочных депозитов физических лиц в течение отчётного квартала носила неравномерный характер:

Показатели	**январь**	**февраль**	**март**
Отток -/приток + за месяц в тыс.руб.	34200	5479	4501
Коэффициент оседания вкладов в % за месяц	22,7%	6,3%	5,4%

По сравнению с началом года остатки срочных вкладов населения (без учёта средств на счетах «до востребования») возросли на 3,46% или на 44 180 т.р. и составили 1 319 695 т.р.

Учитывая нестабильность остатков по вкладам на протяжении 2020 года и 1 квартала 2021 года, Банк в проведении операций по кредитованию поддерживается принципа «осторожности» в вопросах управления кредитным риском и риском ликвидности.

За отчётный период привлечённые средства клиентов возросли на 79 620 тыс.руб. или на 5,9%. В целях эффективного использования привлечённых средств клиентов и регулирования ликвидности Банк активно, на протяжении 2019-2021 года использует безрисковые финансовые инструменты – размещение в депозиты Банка России сроком «overnight». Объём средств, размещённых в депозиты Банка России на 01.04.2021г. составил 190 000 тыс.руб. или на 32,9% больше размера на начало года.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018г. № 646-П (без применения корректировок финансового результата в соответствии с МСФО 9) на 01.04.2021г. составил 389 445тыс.руб., по сравнению с началом года возросли – на 3,2% за счёт положительного финансового результата за 1 квартал 2021 года в размере 11 882 тыс.руб. За 1 квартал 2021 года финансовый результат, рассчитанный в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4927-У от 8 октября 2018 г. «О ПЕРЕЧНЕ, ФОРМАХ И ПОРЯДКЕ СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФОРМ ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ», составил прибыль в размере 18 647 тыс.руб. Наибольшее влияние на формирование финансового результата в отчётном периоде оказало получение чистых процентных доходов в размере 37 318 тыс.руб.. Объём чистых процентных доходов возрос по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 16420 тыс.руб. или 78,6% вследствие роста объёмов кредитования.

Банк предполагает, что будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности, то есть Банк будет придерживаться основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)

2.1 Денежные средства и их эквиваленты:

	На 01.04.2021г.	На 01.01.2021г.	Изменение в т.р.	Изменение в %
Наличные денежные средства	32406	33957	-1551	-4,6%
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), в том числе:	194648	147214	47434	32,2%
депозиты Банка России сроком размещения "overnight"	190000	143000	47000	32,9%
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	1401	3614	-2213	-61,2%
в том числе в иностранной валюте	1041	3241	-2200	-67,9%
Итого денежные средства и их эквивалент	**418455**	**327785**	**90670**	**27,7%**
Обязательные резервы в Банке России	2342	2234	108	4,8%

Остатки денежных средств возросли по сравнению с началом года на 90 670 тыс.руб. или на 27,7%. Ограничения на использование денежных средств не установлены. По остаткам на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России создан резерв на возможные потери в размере 236 тыс.руб.. По сравнению с 01.01.2021г. размер резерва возрос на 55 тыс.руб. в связи с ухудшением качества актива.

В целях регулирования избытка ликвидности Банк в течение отчётного периода производил размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России сроком "overnight". По сравнению с началом отчётного года последние возросли на 47 000 тыс.руб. или 32,9%. Основным фактором увеличения размера депозитов в Банке России является опережение темпов роста объёмов привлечения от темпов роста объёмов размещения по основному бизнес - направлению Банка (105,9% против 103,5% соответственно).

Отчисления в Фонд обязательных резервов возросли против начала года на 4,8% в связи сростом объёма привлечения средств клиентов. Недовзноса средств в Фонд обязательных резервов Банком не допускается. Банк использует право на усреднение величины обязательных резервов.

2.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (статья 5 формы):

Показатель	На 01.04.2021	На 01.01.2021	Изменение в тыс.руб.	Изменение в %
Кредиты предоставленные негосударственным коммерческим организациям	1 108 439	1 046 907	61 532	5,9%
Кредиты предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	30 000	36 100	-6 100	-16,9%
Кредиты предоставленные физическим лицам, в том числе:	112 206	118 696	-6 490	-5,5%
- жилищные, ипотечные ссуды	49 686	59 991	-10 305	-17,2%
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам	14 078	20 174	-6 096	-30,2%
Всего ссудная задолженность	**1 264 723**	**1221 877**	**42 846**	**3,5%**
Начисленные проценты по предоставленным кредитам	15 212	11 224	3 988	35,5%
Резервы на возможные потери по начисленным процентам	-4887	-4817	-70	1,5%
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	**37 676**	**31 018**	6 658	21,5%
Корректировки резервов на возможные потери по начисленным процентам	**-207**	**-123**	-84	68,3%
Резерв под обесценение ссудной задолженности	**-50616**	**52941**	2 325	-4,4%
Корректировки резервов под обесценение ссудной задолженности	**-16 104**	**-15827**	-277	1,8%
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	**1 245797**	**1 190 411**	**55 386**	**4,7%**

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, является наибольшей статьей в структуре активов Банка – 66,03%. По сравнению с началом года ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, увеличилась на 55 386 тыс.руб. или на 4,7% вследствие увеличения объёма кредитования на 3,5% и увеличение корректировок стоимости размещённых средств с применением эффективной процентной ставки на 6 658 тыс.руб. или на 21,5%. За отчётный период снизился объём ссуд предоставленных индивидуальным предпринимателям и физическим лицам соответственно на 16,9% и 5,5%. Объем просроченной задолженности по кредитам юридических и физических лиц снизился значительно за отчётный квартал – на 6 096 тыс.руб. или на 30,2% в связи с погашением.

В целом, структура ссудной задолженности Банка соответствует масштабам Банка и стратегии развития по основным направлениям на 2021-2022 годы.

Далее представлена структура ссудной и приравненной к ней задолженности по отраслям экономики:

Тыс.руб.

Показатель	01.04.2021		01.01.2021	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	832 563	65,83%	748 674	61,27%
Строительство	8 105	0,64%	8 115	0,66%
Промышленность	88 000	6,96%	88 100	7,21%
Физические лица	125 179	9,90%	133 255	10,91%
Прочие	210 876	16,67%	243 733	19,95%
Итого ссудная задолженность	**1 264 723**	**100,00%**	**1 221 877**	**100,00%**

Информация об активах с просроченными сроками погашения с учётом начисленных процентов в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

Показатель/период	**01.04.2021**	**01.01.2021**
Юридические лица	1706	6216
Физические лица	16956	18531
Итого просроченная задолженность	**18 662**	**24 747**

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

Показатель/период	01.04.2021		01.01.2021	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	601	3,2%	601	2,4%
Строительство	1 105	5,9%	1 115	4,5%
Промышленность	-	0,0%	-	0,0%
Лизинг	-	0,0%	-	0,0%
Физические лица	16 956	90,9%	18 531	74,9%
Сельское хозяйство	-	0,0%	4 500	18,2%
Итого просроченная задолженность	**18 662**	**100,0%**	**24 747**	**100,0%**

Наибольший удельный вес в объёме просроченной задолженности занимает задолженность по кредитам физическим лицам – 90,9%. По сравнению с началом года последняя снизилась на 8,5% вследствие погашения, что положительно оказало влияние на финансовый результат за 1 квартал отчётного года.

Информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату) и начисленным процентным доходам по нему, представлена ниже.

Показатель/период	**01.04.2021**	**01.01.2021**
Ссудная задолженность с просроченной задолженностью:	**14078**	**20174**
До 30 дней	0	4500
От 31 до 90 дней	0	506
От 91 до 180 дней	0	0
Свыше 181 дня	14078	15168

Требования по получению просроченных процентов:	**4584**	**4573**
До 30 дней	94	16
От 31 до 90 дней	0	0
От 91 до 180 дней	0	0
Свыше 181 дня	4490	4557
Итого просроченная задолженность	**18662**	**24747**

Указанная задолженность сосредоточена на территории Кемеровской области.

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- пролонгация кредитного договора,
- изменение графика погашения ссудной задолженности.

Показатель	**01.04.2021**	**01.01.2021**
Реструктурированная задолженность	42 900	81 000

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 01.04.2021 года сократился в сравнении с 01.04.2020 на 38,1 млн. руб., или на 47%.

Далее представлен **анализ изменения резерва под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности,** оцениваемой по амортизированной стоимости и остатков на корреспондентских счетах в банках РФ за 1 квартал 2021 года:

Тыс.руб.

Показатель	**Кредиты негосударственным коммерческим организациям**	**Кредиты физическим лицам**	**Задолженность, приравненная к ссудной**	**Итого**
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2021 года	**41 193**	**30 463**	**2 052**	**73 708**
Резерв под обесценение остатков на корсчетах на 01 января 2021 года	**x**	**x**	**x**	**181**
Изменение резервов под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности в течение отчетного периода	**2 644**	**- 2 486**	**- 2 052**	**- 1 894**
Изменение РВП по остаткам на корреспондентских счетах в банках РФ	**x**	**x**	**x**	**55**
РВП под начисленные процентные доходы	858	4 029	-	4 887
Корректировки резервов под начисленные проценты	99	108	-	207

Корректировки резервов под обесценение ссудной задолженности, ОКУ	11 051	5 053	-	16 104
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	-	-	-	-
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-
РВПС по ссудной и приравненной к ней задолженности	31 829	18 787	-	50 616
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 апреля 2021 года	**43 837**	**27 977**	**-**	**71 814**
РВП по остаткам на корреспондентских счетах в банках РФ на 01.04.2021г.	**x**	**x**	**x**	**236**
Строка 4 Отчёта формы 0409807: Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам размещённым на корреспондентских счетах, а также начисленным процентам доходам всего:	**x**	**x**	**x**	**-1839**

За отчётный период размер резервов под обесценение ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, снизился на 1894 тыс.руб. вследствие повышения качества кредитного портфеля. Резерв по остаткам на корреспондентских счетах возрос на 55 тыс.руб..

2.3. Отложенный налоговый актив

	На дату раскрытия информации	**На 01.04.2021г.**	**На 01.01.2021г.**
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам (бал/сч 61702)	12612	12798	12798
Отложенный налоговый актив по перенесённым на будущее убыткам (бал/сч 61703)	25418	26464	26464
Отложенный налоговый актив	**38030**	**39262**	**39262**

Отложенный налоговый актив за отчётный период не изменился. Регулирование отложенного налогового актива по результатам деятельности Банка на 01.04.2021г. было произведено 12.05.2021г.. По сравнению с началом года на дату раскрытия информации отложенные налоговые активы снизились на 1232 тыс.руб..

2.4 Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права пользования и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

Тыс.руб.

Балансовая стоимость основных средств	**На 01.04.2021**	**На 01.01.2021**
Основные средства	112 086	111 778
Активы в форме права пользования	4998	0
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	257 418	257 415

Нематериальные активы	4 417	2 061
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	200	200
Материальные запасы	0	125
Итого	**374 121**	**371 579**

Состав основных средств увеличилась по сравнению с началом года на 2542 тыс.руб. или на 0,7% в основном с включением в состав основных средств в целях формирования отчётности, активов в форме права пользования в связи с учётом договора аренды на недвижимое имущество, используемого Банком для основной деятельности, в соответствии с предусмотренным в Учётной политике на 2021 год применения МСФО 16. Размер амортизации по основным средствам, нематериальным активам и актива в форме права пользования составил за отчётный период 13 153 тыс.руб. Остаточная стоимость составила 365 966 тыс.руб..

Состав недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности за отчётный период не изменился. Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности ведется Банком по справедливой стоимости. Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется Банком по состоянию на первое января каждого года. К оценке имущества, находящегося на балансе Банка привлекается независимый оценщик ООО «Логика», АНО «КОЛСЭ».

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:

	01.04.2021	**01.01.2021**
Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности на начало периода	**397**	**536**
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года	**39**	**152**
Основные средства и недвижимость, временно не используемой в основной деятельности, списанные как безнадежные	**0**	**0**
(Доначисление резерва в связи со сроком учета на балансе от 3-х до 4-х лет) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года	**0**	**13**
Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности на конец периода	**358**	**397**

Ограничений в отношении реализации недвижимости, а так же договорных обязательств по приобретению, строительству или развитию недвижимости, временно не используемой в основной деятельности Банк не имеет. Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основных средств и объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет.

Договорные обязательства по приобретению, строительству или развитию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, либо по ее ремонту или улучшению у Банка отсутствуют.

2.5 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

	На 01.04.2021г	На 01.01.2021г	Изменение за отчётный период	
			в тыс.руб.	в %
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	0	0	x	x
- Текущие /расчетные счета	0	0	x	x
Юридические лица, в т. ч.	**85 273**	**42 981**	**42 292**	**98,4%**
- Текущие /расчетные счета	82 067	27 778	54 289	195,4%
- Срочные депозиты	3 206	15 203	-11 997	-78,9%
Физические лица, в т. ч.	**1 339 047**	**1 301 713**	**37 334**	**2,9%**
- Текущие /расчетные счета	433	87	346	397,7%
- Счета ИП	5 184	4 815	369	7,7%
- Срочные депозиты	1333430	1296811	36 619	2,8%
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	**11 461**	**12 424**	**-963**	**-7,8%**
-Корректировки стоимости привлеченных средств	-1 580	-1 113	-467	41,9%
Прочие (незавершенные расчеты по переводам)	14	0	14	x
Итого средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	**1 434 215**	**1 356 005**	**78 210**	**5,8%**

Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за отчётный период возросли на 78 210 тыс.руб. или 5,77% как по остаткам на расчётных счетах клиентов, так и по срочным вкладам физических лиц. При этом, размер обязательств Банка по начисленным процентам снизился на 963 тыс.руб. или на 7,8% вследствие снижения в течение отчётного периода процентных ставок по вкладам.

Депозиты юридических лиц снизились значительно по сравнению с началом года – на 11 997 тыс.руб. или на 78,9%. На протяжении отчётного периода средние остатки на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей сложились ниже соответствующего периода прошлого года на 17,9%, по сравнению с 4 кварталом 2020 года – на 14,3%. Снижение остатков в течение отчётного квартала по сравнению с 2020 годом связано со снижением экономической активности предприятий под воздействием пандемии короновируса.

2.6 Отложенное налоговое обязательство

Отложенное налоговое обязательство учитываемое на бал.счёте 61701 относится к переоценке основных средств – здания Банка, используемого в банковской деятельности (ул. Ю. Двужильного, 12). За отчётный период отложенное налоговое обязательство не изменилось. Регулирование размера отложенного обязательство произведено после составления промежуточной финансовой отчётности и на момент раскрытия информации составило 17 760 тыс.руб. или снизилось на 257 тыс.руб., учтено на счетах по учёту добавочного капитала.

2.7 Прочие обязательства

Прочие обязательства возросли по сравнению с началом года на 7 307 тыс.руб. или в 1,9 раза в основном вследствие учёта с 01.01.2021г. договоров аренды в соответствии с МСФО 16 и Учётной политики на 2021 год. Обязательства по аренде помещения, используемого в производственной деятельности, составили на 01.04.2021г. 4 397 тыс.руб..

2.8 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

Внебалансовые обязательства Банка отнесены к инструментам без риска в соответствии с Методикой расчёта кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (Приложение 2 к Инструкции Банка Россииот 29 ноября 2019 года N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" вследствие наличия в договорах об открытии кредитных линий права банка-кредитора на их закрытие при наличии обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок, а также другие условные обязательства кредитного характера без риска.

Сведения о внебалансовых обязательствах кредитного характера (открытые кредитные линии в виде «овердрафт» и под лимит задолженности) в разрезе категорий качества:

Показатель/период	**На 1 апреля 2021 года**			**На 1 января 2021 года**		
	Сумма внебалансовых обязательств	**Размер расчетного резерва**	**Размер фактически созданного резерва**	**Сумма внебалансовых обязательств**	**Размер расчетного резерва**	**Размер фактически созданного резерва**
I категория качества	0	0	0	0	0	0
II категория качества	11203	196	196	60026	1700	1700
Итого	**11203**	**196**	**196**	**60026**	**1700**	**1700**

Резерв по внебалансовым обязательствам Банка снизился за отчётный период на 1504 тыс.руб. в связи с использованием лимита.

2.9 Источники собственных средств

Источники собственных средств Банка возросли по сравнению с началом года на 18 647 тыс.руб. или на 4,6% за счёт положительного финансового результата. Структура источников собственных средств в течение отчётного периода не изменилась.

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807)

3.1 Процентные доходы и процентные расходы

	На 01.04.2021г	**На 01.04.2020г**	**Изменение**	
			в тыс.руб.	**в %**
Процентные доходы				

От размещения средств в кредитных организациях	1189	1581	-392	-24,8%
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	54027	37034	16993	45,9%
Итого процентных доходов	**55216**	**38615**	**16601**	**43,0%**
Процентные расходы			0	
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0	x
По привлеченным депозитам юридических лиц	94	80	14	17,5%
По привлеченным депозитам клиентов-физических лиц	17804	17637	167	0,9%
Итого процентных расходов	**17898**	**17717**	**181**	**1,0%**
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	**37318**	**20898**	**16420**	**78,6%**
Изменение величины резервов под обесценение активов	1839	39636	-37797	- в 4,6 раза
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	39157	60534	-21377	-35,3%

Процентные доходы за 1 квартал 2021 года значительно возросли по сравнению с соответствующим периодом 2020 года - на 16 601тыс.руб. или на 43,0% вследствие увеличения объёмов кредитования. Объём кредитного портфеля на 01.04.2021г. составил 1 264 723 тыс.руб. или возрос по сравнению с 01.04.2020г. на 146 236 тыс.руб. или на 13,1%. При этом доходность кредитного портфеля снизилась на 0,5 процентных пунктов.

Процентные расходы за отчётный квартал незначительно возросли по сравнению с соответствующим периодом прошлого года – на 1,0%, тогда как объём привлечённых средств, генерирующих процентные выплаты, возрос на 214 588 тыс.руб. или на 19,4%. При этом стоимость привлечённых средств снизилась на 1,3 процентных пунктов.

Чистые процентные доходы за отчётный период возросли по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 16 420 тыс.руб. или на 78,6% в основном за счёт роста процентных доходов. Влияние формирования резервов под обесценение активов на размер чистых процентных доходов за отчётный период минимально – доход от восстановления резервов составил 1839 тыс.руб., когда за соответствующий период прошлого года влияние на размер процентных доходов от формирования резервов составило значительный объём, превышающий размер чистых процентных доходов - 39636 тыс.руб.. Значительное изменение доходов от формирования резервов сложилось в следствие изменения Банком расчёта величины кредитного риска с 01.01.2020г. в соответствии с Методикой оценки кредитных рисков с применением положений МСФО 9.

Основным фактором снижения величины чистых доходов Банка за отчётный период по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 21 458 тыс.руб. или на 33,6% является изменение Методики расчёта величины кредитного риска.

За 1 квартал 2021 года финансовый результат, рассчитанный в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4927-У от 8 октября 2018 г. «О ПЕРЕЧНЕ, ФОРМАХ И ПОРЯДКЕ СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФОРМ ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ», составил прибыль в размере 18 647 тыс.руб. Наибольшее влияние на формирование

финансового результата в отчётном периоде оказало получение чистых процентных доходов в размере 37 318 тыс.руб.. Объём чистых процентных доходов возрос по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 16420 тыс.руб. или 78,6% вследствие роста объёмов кредитования.

3.2 Операционные расходы

Операционные расходы, в основном состоящих из расходов по обеспечению жизнедеятельности Банка, снизились по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 6736 тыс.руб. или на 23,7% в основном за счёт расходов на оплату труда с отчислениями в фонды социального страхования на 5829 тыс.руб..

3.3 Возмещение (расход) по налогам

	01.04.2021г.	**01.04.2020г.**
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	1715	2188
Уменьшение (увеличение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Текущий налог на прибыль	0	608
Итого возмещение (расход) по налогам	**1715**	**2796**

4. Информация к статьям отчёта об изменениях в капитале (форма 0409810)

За первый квартал 2021г. Банком получен совокупный доход в размере 18647 тыс.руб., что оказало влияние на увеличение источников формирования собственных средств (капитала) Банка. Источники капитала на 01.04.2021г. составили 423 051 тыс.руб.. Изменений в структуре источников формирования капитала за отчётный период не произошло. Наибольший удельный вес в общем объёме источников занимают денежные средства безвозмездного финансирования, внесённые акционерами Банка.

5. Информация об управлении капиталом (к форме 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков»)

В Банке разработаны и утверждены нормативные документы, регламентирующие внутренние процедуры управления рисками и капиталом (далее ВПОДК), соответствующие Указанию Банка России от 15.04.2015г. № 3624-У. Основополагающим документом в комплексе внутренних документов, разрабатываемых и утверждаемых в рамках ВПОДК, является Стратегия управления рисками и капиталом. Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение достаточного уровня капитала для покрытия рисков, присущих банку; обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В процессе управления капиталом Банк использует три категории капитала:

регулятивный капитал – капитал, рассчитываемый в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»;

плановый (целевой) капитал – капитал, определяемый Банком в процессе ежегодного бизнес-планирования;

экономический капитал – капитал, необходимый для покрытия совокупного объема значимых для Банка рисков, порядок расчета которого утверждается в отдельном внутреннем документе Банка.

Управление капиталом реализуется Банком через следующие механизмы:

- определение склонности к риску;
- определение планового (целевого) уровня капитала;
- определение экономического капитала;
- оценка достаточности имеющегося регулятивного капитала;
- контроль за достаточностью капитала через систему лимитов;
- контроль за соблюдением лимитов;
- формирование отчетности в рамках ВПОДК.
- . контроль за соблюдением требований к достаточности собственных средств (капитала), установленных Инструкцией Банка России № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Политика управления капиталом в Банке в отчетном периоде не менялась и проводилась в соответствии с утвержденной Стратегией управления рисками и капиталом на 2021 год.

При расчёте экономических нормативов достаточности капитала Банк применяет стандартизированный подход.

По состоянию на 01.04.2021г. собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель – III)» без применения корректировок в соответствии с МСФО 9, составили 389445 тыс.руб., что на 11 941,0 тыс.руб. или на 3,16% больше чем на начало отчетного года. Рост капитала в основном обусловлен получением прибыли за 1 квартал 2021 года в сумме 11780 тыс.руб..

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска на уровне значительно выше обязательного минимального значения, установленного инструкцией ЦБ РФ №183-И. По состоянию на 01.04.2021г. значения экономических нормативов достаточности капитала составили: Н1.2 – 15,1% при норме 6,0%; Н1.0 – 18,9 % при установленном уровне 8,0%. Активы взвешенные по уровню риска для определения достаточности капитала составили 2 055 393 тыс.руб.. По сравнению с началом отчетного года выросли на 57 197 тыс.руб. или на 2,9% в основном за счет роста кредитного портфеля на 42 846,0 тыс.руб..

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П.

По состоянию на 01.04.2021г. Банком не осуществлялись затраты, непосредственно относящиеся к операциям с собственным капиталом, отнесенные в отчетном периоде на уменьшение капитала. В отчетном периоде выплат в пользу акционеров (участников), признанных в качестве дивидендов, не производилось.

Величина регулятивного капитала Банка превышает минимальный размер, установленный для банков с базовой лицензией Банком России на 26%.

5.1 Основные инструменты базового капитала

Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

	На 01.04.2021г.		На 01.01.2021г.	
	Количество акций	**Стоимость акций**	**Количество акций**	**Стоимость акций**
Обыкновенные акции	386480	100	386480	100
Итого уставный капитал (руб.)	**38 648 000**		**38 648 000**	

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 руб. за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

	На 01.04.2021г.	**На 01.01.2021г.**
Эмиссионный доход (тыс.руб.)	**8 860**	**8 860**

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

Резервный фонд составляет:

	На 01.04.2021г.	**На 01.01.2021г.**
Резервный фонд (тыс.руб.)	**1 933**	**1 933**

Нераспределенная прибыль прошлых лет и текущего периода

Нераспределенная прибыль составляет:

	На 01.04.2021г.	**На 01.01.2021г.**
Нераспределенная прибыль прошлых лет (тыс.руб.)	48731	48201
Изменение прибыли за отчётный год	**+530**	**0**
Нераспределенная прибыль отчётного года (тыс.руб.) – финансовая помощь акционеров Банка	**207710**	**207710**

В течение отчетного периода акционерам Банка дивиденды не выплачивались.

6. Информация к статьям отчёта о движении денежных средств (форма 0409814)

Расхождения остатка денежных средств и их эквивалентов в отчёте о движении денежных средств со статьями в бухгалтерском балансе объясняются исключением из состава денежных средств остатков на корсчетах банков-корреспондентов под которые создаётся резерв на возможные потери – 1637 тыс.руб.. Прирост денежных средств за отчётный период составил 45884тыс.руб. Основной приток денежных средств за отчетный период сложился за счёт увеличения чистого прироста денежных средств клиентов – 79 634 тыс.руб..

Денежные средства и их эквиваленты не доступные для использования, а также существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, у Банка отсутствуют. У Банка имеются неиспользованные кредитные средства. Банк имеет возможность использование свободных денежных средств для кредитования как основного бизнес – направления и увеличение в дальнейшем процентных доходов без дополнительного привлечения средств клиентов.

7. Информация о целях и политике управления рисками.

Управление рисками АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО) (далее – Банк) осуществляется в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банка, которая пересматривается и утверждается Советом директоров ежегодно в соответствии со Стратегическим планом развития Банка.

Стратегия детализируется во внутренних нормативных документах Банка по управлению рисками и ликвидностью и определяет:

- Структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Банке;
- Распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между Советом директоров, Председателем Правления, Правлением, подразделениями и работниками Банка;
- Организацию контроля со стороны Совета директоров и исполнительных органов Банка за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) в Банке и их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом;
- Подходы к организации системы управления рисками в Банке (в том числе перечень подразделений, осуществляющих функции управления рисками и принятия рисков, применяемые методы оценки, ограничения и снижения рисков, порядок и периодичность оценки соответствия процедур управления рисками и капиталом утвержденной стратегии управления рисками и капиталом Банка, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций);
- Сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке;
- Склонность к риску Банка и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску Банка;
- Плановую структуру капитала Банка;
- Плановые (целевые) уровни рисков Банка, целевую структуру рисков Банка;
- Сценарии стресс-тестирования Банка;
- Состав отчетности ВПОДК Банка, порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления Банка, рассмотрения и использования Советом директоров, исполнительными органами Банка, структурными подразделениями Банка при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития;

- Порядок и периодичность информирования Совета директоров Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;

- Процедуры принятия мер в Банке по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК.

Основными целями системы управления рисками в соответствии со Стратегией управления рисками являются:

- обеспечение устойчивого развития Банка в соответствии с утвержденным Советом директоров Планом стратегического развития Банка;
- обеспечение и защита интересов акционеров, кредиторов, клиентов Банка;
- ограничение уровня принимаемых Банком рисков по всем видам деятельности;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков на постоянной основе по всем видам деятельности;
- усиление конкурентных преимуществ Банка вследствие:

- обеспечения единого понимания рисков на уровне Банка и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;
- повышения эффективности управления капиталом;
- адекватной оценке и управлению принимаемыми рисками.

В своей деятельности Банк подвержен влиянию следующих рисков, связанных с финансовыми инструментами:

- кредитный риск;
-риск концентрации;
-рыночный риск;
-риск ликвидности;
-процентный риск.

7.1 Информация о кредитном риске.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Выявление и оценка кредитного риска осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю. В целях оценки кредитного риска в рамках настоящего отчета используется оценка кредитного портфеля в целом по Банку.

Кредитный портфель – совокупность всех кредитных операций, осуществляемых Банком с целью получения прибыли.

Реализованные кредитные риски

Наименование показателей	01.10.2020		01.01.2021		01.04.2021	
	тыс.руб	%	тыс.руб	%	тыс.руб	%
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	1198543	100,00	1221877	100,00	1264723	100,00
1 категория качества	111657	9,32	103970	8,51	95436	7,55
2 категория качества	1034980	86,35	1076507	88,10	1136439	89,86
3 категория качества	7644	0,64	7644	0,63	9688	0,77

4 категория качества	28082	2,34	18588	1,52	7082	0,56
5 категория качества	16180	1,35	15168	1,24	16078	1,27

В первом квартале 2021 года объем кредитного портфеля увеличился в сравнении с объемом предыдущего квартала на 42 846 тыс.р., в сравнении с объемом на начало четвертого квартала 2020 года – на 66 180 тыс.р. Наибольший удельный вес в кредитном портфеле Банка в отчетном квартале занимают кредиты 2-й (нестандартной) категории качества, при этом произошла миграция ссудной задолженности в сторону увеличения кредитов 2-й, 3-й и 5-й категорий качества на 1.76, 0.14 и 0.03 проц.пункта соответственно, и снижения кредитов 1-й и 4-й категорий качества на 0.96 проц.пункта в сравнении с предыдущим кварталом.

Оценка состояния кредитного портфеля Банка по состоянию на 01.04.2021г. произведена по следующим показателям:

Оценка состояния кредитного портфеля

№ п/п	Наименование показателя	Приемлемое значение (на 01.10.20)	Приемлемое значение (на 01.01.21)	Приемлемое значение (на 01.04.21)	Низкий риск 1 балл	Средний риск 2 балла	Высокий риск 3 балла
1	Общий коэффициент достаточности РВПС	4,55%	4,33%	4,00%	>20	≥10 и ≤20	<10
2	Уровень кредитной активности банка	65%	66,16%	64,98%	<50	≥50 и ≤55	>55
3	Коэффициент «агрессивности-осторожности» кредитной политики банка	90,43%	86,71%	84,55%	<60	≥60 и ≤70	>70
4	Коэффициент риска кредитного портфеля	0,95	0,96	0,96	>0,7	≥0,6 и ≤0,7	<0,6
5	Показатель степени защиты банка от совокупного кредитного риска(%)	43,33%	50,27%	60,56%	>50	≤50 и ≥21	<21
6	Коэффициент проблемности кредитов	1,35%	2,18%	1,63%	<4	≥4 и ≤8	>8
7	СЗ 3-5 к.к., не покрытая резервами	17831	13990	10956	<18000	≥18000 и ≤35000	>35000
8	Коэффициент риска потерь кредитного портфеля	4,80%	3,70%	2,81%	<4	≥4 и ≤8	>8
19	Показатель размера резервов на потери по СЗ	3,12%	1,74%	0,51%	<10	≥10 и ≤15	>15
10	Удельный вес ссудной задолженности, 3-5к.к., в совокупном объеме предоставленных кредитов	4,33%	3,39%	2,60%	<15	≥15 и ≤30	>30
11	Итоговый уровень риска кредитного портфеля	средний	средний	средний	х	х	х

В отчётном периоде произошло снижение агрессивности кредитной политики Банка на 2.16 проц.пункта за счет превышения темпов роста привлеченных средств Банка (включая собственные средства, как ресурсы) – по сравнению с показателями на 01.01.2021г. рост составил 6.15 проц.пункта, над темпами роста ссудной задолженности - по сравнению с показателями на 01.01.2021г. рост составил 3.51 проц.пункт, которое снизило долю кредитов в общем объеме привлеченных средств (включая собственные средства, как ресурсы). Также следует отметить положительную динамику показателя степени защиты Банка от совокупного кредитного риска – увеличение на 10.29 проц.пункта, обусловленную снижением объемов ссудной задолженности и резервам на возможные потери по ней 3-й-5-й категорий качества на 20.66 и 4.41 проц.пункта соответственно.

В целом по кредитному портфелю Банка уровень риска соответствует значению «средний», аналогично уровню предыдущего отчетного периода.

В целях оценки остаточного кредитного риска (риска отсутствия ожидаемого эффекта от применения Банком методов снижения кредитного риска в виде принимаемого в залог обеспечения) принимается во внимание факт реализации обеспечения по ранее просроченным ссудам. В течение 1-го квартала 2021г. Банком не реализовывалось принятое ранее в залог обеспечение по просроченным ссудам. Величина остаточного кредитного риска по состоянию на 01.04.2021г. составляет 0,00 (Нуль) рублей. В отчётном периоде Банком применялась минимизация кредитного риска за счёт принятого обеспечения в общей сумме 2 027 тыс. руб. Размер созданных резервов под обесценение ссудной задолженности сократился по сравнению с 01.01.2021 на 2 255 тыс. руб. или на 3,9%.

В соответствии с вышеизложенным и, руководствуясь Положением об управлении банковскими рисками и капиталом в АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО), итоговый уровень кредитного риска Банка признается *приемлемым.*

Ниже представлена структура ссудной и приравненной к ней задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию **на 01 апреля 2021 года:**

Показатель/период	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 12 месяцев до 5 лет**	**Более 5 лет**	**Итого**
Кредиты и прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	0	127 790	361 297	619 352	0	**1 108 439**
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0	0	10 000	20 000	0	**30 000**
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	0	4 416	2 455	24 980	80 355	**112 206**
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0	**0**
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	14 078	0	0	0	0	**14 078**
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, % 47447/52	0	2 300	9 254	26 122	0	**37 676**
Резерв под обесценение ссудной задолженности ЮЛ и ИП	**-1 105**	**-3 431**	**-12 091**	**-15 202**	**0**	**-31 829**
Резерв под обесценение ссудной задолженности ФЛ	**-12 973**	**-1 161**	**-315**	**-1 032**	**-3 306**	**-18 787**
Корректировки резервов под обесценение ссудной задолженности по ЮЛ и ИП	**0**	**-2 971**	**-905**	**-7 175**	**0**	**-11 051**

Корректировки резервов под обесценение ссудной задолженности по ФЛ	**0**	**424**	**227**	**131**	**-5 835**	**-5 053**
Итого чистая ссудная задолженность	**0**	**127 367**	**369 922**	**667 176**	**71 214**	**1 235 679**

В целях минимизации кредитного риска Банк применяет следующие методы*:*

- оценка кредитоспособности заемщика: определение кредитоспособности заемщика осуществляется на основании разработанных методик оценки показателей кредитоспособности заёмщика;

- уменьшение размеров кредитов, выдаваемых одному заемщику (группе связанных заёмщиков);

- привлечение достаточного обеспечения: метод гарантирует Банку возврат выданной суммы получение процентов за пользование ею и является достаточно эффективным методом снижения риска. Банк производит оценку обеспечения по рыночным ценам, возможность реализации предмета обеспечения в течение 270 дней, выезжает на место нахождения залогового обеспечения;

- мониторинг кредитного риска: мониторинг кредитного риска осуществляется в целом по кредитному портфелю Банка. Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на постоянной основе осуществляют сотрудники кредитующего подразделения Банка. Мониторинг кредитного риска в целом по кредитному портфелю Банка на постоянной основе осуществляет Служба управления рисками.

Вся ссудная задолженность классифицирована Банком на отчетную дату, как оцениваемая по амортизированной стоимости.

В соответствии с вступившим в силу с 01.01.2019г. Положением Банка России № 605-П Банком определены процедуры оценки величины ожидаемых кредитных убытков. Для оценки величины ожидаемых кредитных убытков Банком используются, в том числе данные официальной статистики (макроэкономические данные), публикуемые на официальном сайте Банка России. Ссудная задолженность признается Банком дефолтной в случае:

1. наличия просроченных платежей свыше 30 календарных дней – по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, свыше 60 календарных дней – по ссудам, предоставленных физическим лицам.

2. возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения заёмщиком своих обязательств (финансовое положение заёмщика оценивается как плохое и вместе с этим кредитное требование отнесено к IV или V категории качества в соответствии с Положением Банка России N 590-П; проведение вынужденной реструктуризации; обращение Банка в суд о признании должника банкротом/признание судом должника банкротом и пр.).

На отчетную дату дефолтная ссудная задолженность отнесена по МСФО 9 к третьей стадии обесценения и зарезервирована в соответствующем объеме. Списаний финансовых инструментов в отчетном периоде не производилось. Инструменты, по которым оценочный резерв не создавался в связи с наличием обеспечения, в Банке отсутствуют.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П.

7.2 Информация о риске 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.

Концентрация рисков - сосредоточение требований (обязательств), позиций по финансовым инструментам относительно отдельного клиента или группы взаимосвязанных клиентов, а также клиентов, принадлежащих к отдельным отраслям экономики либо к

географическим регионам, странам, а также относительно финансового инструмента, вида валюты и иных характеристик позиций под риском, которое может привести к достаточно большим потерям (относительно величины нормативного или экономического капитала банка, суммы активов, пассивов или общего уровня риска) и создать угрозу финансовому состоянию банка или его способности осуществлять основную деятельность.

Банком выделяются следующие концентрации в присущих деятельности Банка рисках:

- концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении кредитов или иных активов отдельному клиенту или группе взаимосвязанных клиентов, а также в результате принадлежности должников Банка к отдельным отраслям экономики или к географическим регионам либо сосредоточения деятельности на отдельных видах активных операций, которые делают Банк уязвимым к одним и тем же экономическим факторам;

- концентрация риска ликвидности проявляется в сосредоточении Банка на отдельных источниках фондирования;

- косвенная подверженность риску концентрации, возникающая при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом) (далее – косвенная концентрация).

В целях идентификации и оценки риска концентрации в Банке применяется система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и отдельных лиц (групп лиц), связанных с Банком, в отношении значительного объема вложений в инструменты одного типа, в отношении значительного объема требований к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, в отношении сосредоточения на отдельных источниках фондирования.

Оценка показателей риска концентрации за 1-й квартал 2021г. показала следующие результаты:

- В отношении требований к отдельным крупным контрагентам (группам связанных контрагентов) Банка и отдельным лицам (группам лиц), связанных с Банком:

Показатель	Величи на, устано вленная надзор ным органом	Факти ческое значение на 01.10.20	Факти ческое значение на 01.01.21	Факти ческое значение на 01.04.21
Максимальная сумма требований на одного заемщика или группу связанных заемщиков, с учетом резервов, от Капитала Банка (Н6)	20%	18.72%	18,72%	18,60%
Максимальная сумма требований Банка к связанному с ним лицу (группе связанных с ним лиц) с учетом резервов от капитала Банка (Н25)	20%	10,49%	10,41%	9,87%

Анализ показателей показывает положительную динамику изменения нормативов Н6 и Н25, что свидетельствует о снижении уровня концентрации требований к отдельным крупным контрагентам (группам связанных контрагентов) Банка и отдельным лицам (группам лиц). Фактов нарушений Банком значений выше обозначенных нормативов, устанавливаемых Банком России, в отчетном квартале не выявлено.

- В части значительного объема вложений в инструменты одного типа:

Дата	01.04.2021	**Норматив Н1.0**	18,947
Объем совокупного риска, определяющего риск-аппетит (РВА), тыс.руб		2055444	

Активы, в отношении которых рассчитывается кредитный риск (РВАкр), тыс.руб		1813457	
Наименование инструментов	**Объем вложений, тыс.руб**	**Доля от активов, взвешенных по уровню риска (РВА), %**	**Доля от активов, в отношении которых рассчитывается кредитный риск (РВАкр), %**
Кредитный портфель Банка (по данным формы отчетности 0409115)	1264723	61,53	69,74
Портфель банковских гарантий (условные обязательства кредитного характера, отраженные на внебалансовых счетах)	11203	0,55	0,62
Средства в кредитных организациях (МБК, векселя, остатки на счетах НОСТРО)	1637	0,08	0,09
Прочие размещенные средства	0	0,00	0,00

Динамика вложений в инструменты одного типа АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО)

Наименование инструментов	01.01.2021	01.04.2021
Кредитный портфель Банка (по данным формы отчетности 0409115)	1221877	1264723
Портфель банковских гарантий (условные обязательства кредитного характера, отраженные на внебалансовых счетах)	60026	11203
Средства в кредитных организациях (МБК, векселя, остатки на счетах НОСТРО)	3795	1637
Прочие размещенные средства	0	0

В результате анализа риска концентрации по направлениям по состоянию на 01.04.2021 года наибольшая концентрация вложений выявлена в инструментах типа «кредиты» (кредитный портфель Банка). Она составила 69,74% (на 01.01.2021-69.51%) от активов Банка, подверженных кредитному риску и 61,53% (на 01.01.2021-61.10%) от всех активов Банка, взвешенных по уровню риска. Произошло небольшое увеличение концентрации кредитов по причине снижения объемов обязательств кредитного характера, отраженных на внебалансовых счетах, на 48 823 тыс.р., и снижения средств Банка на счетах НОСТРО на 2 158 тыс.р. Однако следует отметить, что высокая концентрация кредитов приемлема для Банка, т.к. это обусловлено приоритетным направлением его деятельности, определенным в Стратегии развития.

- В части значительного объема требований к контрагентам в одном секторе экономики :

Кредитный портфель Банка (по данным формы 0409115), тыс.руб.		1264723	**дата**	01.04.2021		**Индекс Герфиндаля -Гиршмана**	2818
Собственные средства (капитал) Банка (по данным формы 0409135), тыс.руб.						389445	
Отрасль	**Задолжен., Тыс.руб.**	**Удельный вес**			**Величина фактического РВПС, тыс.руб.**	**Уровень проср.задолж.по отрасли в регионе (по данным экономического бюллетеня),%**	
		в кредитном портфеле, %	**в собственных средствах (капитале), %**	**в РВАкр, %**			
Смешанное сельское хозяйство	2000	0,16	0,51	0,11	0	1,34%	
Производство продуктов мукомольной и крупяной промышленност	15000	1,19	3,85	0,83	450	0,19%	

Строительство жилых и нежилых зданий	8105	0,64	2,08	0,45	1525	3,50%
Торговля оптовая компьютерами, периферийными устройствами к компьютерам и программным обеспечением	5000	0,40	1,28	0,28	150	2,00%
Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами	652063	51,56	167,43	35,96	17857	2,00%
Торговля оптовая прочим топливом и подобными продуктами	70000	5,53	17,97	3,86	2100	2,00%
Торговля оптовая лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием	6000	0,47	1,54	0,33	240	2,00%
Торговля оптовая химическими продуктами	68500	5,42	17,59	3,78	685	2,00%
Торговля оптовая неспециализированная	33000	2,61	8,47	1,82	460	2,00%
Торговля розничная моторным топливом в специализированных магазинах	71000	5,61	18,23	3,92	1420	2,00%
Деятельность автомобильного грузового транспорта	48500	3,83	12,45	2,67	1455	0,34%
Деятельность по складированию и хранению	10000	0,79	2,57	0,55	100	0,34%
Хранение и складирование прочих грузов	58808	4,65	15,10	3,24	1764	0,34%
Подача напитков	826	0,07	0,21	0,05	8	0,19%
Деятельность в области демонстрации кинофильмов	10000	0,79	2,57	0,55	2000	0,19%
Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	50742	4,01	13,03	2,80	1015	0,19%
Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	30000	2,37	7,70	1,65	600	48,08%
итого по оптовой и розничной торговле	905563	71,60	232,53	49,94	22912	2,00%
ИТОГО:	1139545	x	x	x	31829	x

Наибольший удельный вес в кредитном портфеле Банка занимает отрасль, связанная с оптовой и розничной торговлей, который составляет 71,67%. При этом по данным экономического бюллетеня (сведения на 01.02.2021г.) доля просроченной задолженности в выше обозначенной отрасли экономики в регионе составляет незначительную величину - 2,0%. В то время, как отрасль, имеющая наибольший показатель по просроченной задолженности в регионе (аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом - 48,08%) занимает лишь 2,37% в кредитном портфеле Банка. Индекс Герфиндаля-Гиршмана (индекс диверсификации) составляет 2818, что в соответствии с Положением об управлении рисками и капиталом в Банке соответствует приемлемому уровню риска концентрации.

- В части значительного объема требований к контрагентам в одной географической зоне:

Кредитный портфель Банка (по данным формы 0409115), тыс.руб.	1264723	**дата**	01.04.2021
Собственные средства (капитал) Банка (по данным формы 0409135), тыс.руб.			389445

Местонахождение (регион)	**Задолженность Тыс.руб.**	**Удельный вес**			**Величина фактического РВПС, тыс.руб.**
		в кредитном портфеле, тыс.руб.	**в собственных средствах (капитале),%**	**в РВАкр, %**	

Алтайский край	55000	4,35%	14,12%	3,03%	1150
Красноярский край	70000	5,53%	17,97%	3,86%	3500
Кемеровская область - Кузбасс	674285	53,31%	173,14%	37,18%	35031
Город Москва	180000	14,23%	46,22%	9,93%	4850
Новосибирская область	265438	20,99%	68,16%	14,64%	5884
Томская область	20000	1,58%	5,14%	1,10%	200
ИТОГО:	1264723	x	x	x	50616

Наибольшая часть заемщиков Банка зарегистрирована на территории Кемеровской области – Кузбасса (53.31% кредитного портфеля). Обозначенная концентрация соответствует организационной структуре Банка, которая не имеет подразделений и офисов, расположенных за пределами Кемеровской области – Кузбасса.

Динамика средств Банка по отдельным источникам фондирования

Источники ликвидности	01.01.2021	01.04.2021
Средства кредитных организаций (остатки на счетах, привлеченные МБК)	0	0
Средства юр.лиц, не явл. кредит. организациями (остатки на счетах и депозиты)	42981	85267
Вклады (средства) физ.лиц и ИП (остатки на счетах и вклады)	1301713	1339047
Выпущенные Банком ценные бумаги	0	0
Прочие обязательства	0	0
Общая сумма обязательств	1344694	1424314

Наибольший удельный вес в источниках фондирования Банка занимают средства физических лиц и ИП (94,01% от общего объема привлеченных средств). При этом максимальный удельный вес средств одного кредитора (вкладчика) Банка составляет лишь 3,16% всех обязательств Банка. Также следует отметить положительную динамику диверсификации в части увеличения доли обязательств перед юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями – удельный вес обозначенных источников фондирования в отчетном периоде вырос на 2.79 проц. пункта (с 3.2% до 5.99%). Однако в целях снижения риска концентрации и улучшения качества ликвидности, Банку рекомендуется продолжать увеличивать степень диверсификации привлеченных средств.

В отношении соблюдения Банком установленных внутренних лимитов (сигнальных значений) по риску концентрации в отчетном периоде фактов нарушения (достижения) не выявлено.

Динамика концентрации по видам обеспечения кредитного портфеля

Тип обеспечения	01.01.2021 (тыс.р.)	01.04.2021 (тыс.р)
залог вещей, определенных подпунктом 6.3.1 пункта 6.3 Положения Банка России N 590-П	505976,31	545062,34
залог товаров в обороте	46661,46	41506,67
гарантии и поручительства	2111974,77	2118006,27
прочее	143296,30	124378,99
Общая сумма обеспечения	2807908,84	2828954,26

Максимальным удельным весом в общем объеме обеспечения, принятого Банком, обладают гарантии и поручительства (74,87%). При этом доля покрытия кредитного портфеля вышеназванным видом поручительства составляет 167,47%. В целом по концентрации

вышеназванного типа обеспечения определяется положительная динамика в течении отчетного квартала – доля гарантий и поручительств в общем объеме обеспечения, принятого Банком снизилась на 0.35 проц.пунктов.

Учитывая характер и масштаб деятельности Банка, а также внутренние процедуры оценки, в 1-м квартале 2021 года уровень риска концентрации был признан *приемлемым.*

Существенных изменений в степени концентрации отдельных показателей оценки в сравнении с предыдущим отчетным периодом не выявлено.

7.3 Информация по рыночному риску:

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя: фондовый риск, валютный и процентный риски.

Банк в своей деятельности подвержен влиянию исключительно валютного риска.

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.12.2015г. №511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2%. Величина процентного соотношения суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) на 01.04.2021г. составила 0.0301% (по состоянию на 01.01.2021г.-0.0127%). В соответствии с вышеизложенным размер рыночного риска Банка на отчетную дату равен нулю. По сравнению с предыдущей отчетной датой величина рыночного риска не изменилась.

Лимиты открытых валютных позиций, установленные Инструкцией Банка России от 28.12.2016г. №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением», внутренние лимиты Банка по показателю валютного риска в 1-м квартале 2021 года не нарушались.

Уровень рыночного риска Банка в 1-м квартале 2021г.признается *низким*.

7.4 Информация по риску ликвидности.

Риск ликвидности – возможность потери части дохода или капитала в связи с неспособностью Банка выполнить свои обязательства при наступлении срока платежей. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Основные подходы, цели, принципы, методы управления ликвидностью в Банке регламентированы Стратегией управления ликвидностью Банка.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности банк использует следующие методы:

- коэффициентов (нормативный подход (форма 0409135));
- анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/ дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности (форма 0409125);

 прогнозирования потоков денежных средств на 30-60 календарных дней (платёжный календарь);
 минимальное использование средств клиентов на расчётных, текущих счетах в качестве кредитных ресурсов (до 10% от остатков);
 проведение операций в пределах установленных внутренних лимитов.

Динамики фактических значений обязательных нормативов ликвидности и оценка их соответствия требованиям Банка России приведены в таблице.

Норматив текущей ликвидности Банка (предельное значение регулятора – 50%) (внутренний лимит /сигн.знач. – 53%/55%)	НА 01.10.2020	НА 01.01.2021	НА 01.04.2021
Н3	158,612	382,644	162,767

Нарушений значений обязательных нормативов ликвидности за отчётный период Банком не допускалось. Банк обладает достаточным запасом ликвидных средств для своевременного обеспечения обязательств перед кредиторами, вкладчиками.

Экономические нормативы ликвидности за отчётный период рассчитаны Банком с учётом применения п. 4.6 Инструкции ЦБ РФ № 180-И от 28.06.2017г.: показателей ОВТ*.

Риск несбалансированной ликвидности определяется путем сопоставления объемов ликвидных активов и обязательств по срокам погашения нарастающим итогом. Предельные значения дефицита ликвидности не нарушают установленные нормы[1]

Срок	01.10.2020	01.01.2021	01.04.2021
до востребования и на 1 день	82 149,00	59 969,00	106 042,00
	166,70	86,40	91,80
до 5 дней	73 591,00	59 670,00	92 300,00
	127,20	85,60	71,40
до 10 дней	68 751,00	59 473,00	96 204,00
	107,00	85,10	71,90
до 20 дней	43 186,00	60 754,00	91 892,00
	42,20	48,90	50,90
до 30 дней	- 2 357,00	31 305,00	54 222,00
	- 1,10	17,70	21,70
до 90 дней	- 99 664,00	98 722,00	- 226 304,00
	- 18,30	31,40	- 32,60
до 180 дней	-169 403,00	- 286 444,00	- 81 024,00
	- 20,60	- 31,20	- 8,40
до 270 дней	-145 582,00	- 45 890,00	22 336,00
	- 13,90	- 4,50	2,00
до 1 года	106 901,00	89 444,00	135 112,00
	9,50	7,60	10,50
свыше 1 года	90 875,00	55 667,00	132 745,00
	6,80	4,00	9,00

За отчётный период фактические значения коэффициентов дефицита ликвидности находятся в пределах установленных лимитов.

Для управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций в Банке разработан План мероприятий по выходу из кризиса ликвидности, который определяет инструменты восстановления ликвидности, меры по разрешению проблем ликвидности, действия подразделений и руководства Банка по выходу из кризиса ликвидности.

[1]Предельные значения коэффициентов дефицита ликвидности по срокам:
до 5 дней-_(-60%), до востребования и до 30 дней – (- 40%), до 1 года – (-60%).
Пояснение к таблице 7.

- первая строка - показатель избытка (дефицита) ликвидности (разница сумм ликвидных активов и обязательств);
- вторая строка - коэффициент дефицита ликвидности (процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности к сумме обязательств).

В соответствии с вышеизложенным итоговый уровень риска ликвидности по Банку в отчетном периоде признается *приемлемым*. Банк обладает достаточным запасом ликвидных средств для своевременного обеспечения обязательств перед кредиторами, вкладчиками.

7.5 Информация о процентном риске

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Оценка процентного риска в целом по Банку основана на анализе показателей внешней среды, внутренней ресурсной базы Банка, ГЭП-анализе с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России N 4927-У.

Показателями внешней среды Банка для оценки процентного риска являются:

- Базовый уровень доходности вкладов (результаты мониторинга Банком России максимальных процентных ставок по вкладам десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц). Величина ставок Банка по привлеченным средствам не нарушает установленный п.7.5 статьи 36 Федерального закона от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» предельный порог, сигнализирующей об уплате повышенной дополнительной ставки страховых взносов (привлечение хотя бы одного вклада (или изменение условий договора) в валюте РФ в любом месяце отчетного квартала по ставке, превышающей более чем на 3 процентных пункта годовых базовый уровень доходности вкладов, рассчитанный и опубликованный Банком России, либо на 1.5 процентных пункта по вкладам в иностранной валюте).
- Средневзвешенные процентные ставки кредитных организаций по кредитным и депозитным операциям в рублях без учета ПАО Сбербанк (% годовых). Процентные ставки в Банке по привлеченным ресурсам в рублях РФ незначительно отличаются от величин рыночных ставок по привлечению соответствующих видов ресурсов. По размещаемым ресурсам в рублях РФ в виде кредитов физическим лицам процентные ставки Банка не превышают трети среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых, рассчитанной Банком России в соответствующем отчетном периоде. По кредитам в валюте РФ нефинансовым организациям процентные ставки Банка превышают среднерыночные значения, обеспечивая тем самым устойчивость Банка в случае неблагоприятного изменения процентных ставок.

За первый квартал 2021г. произошло увеличение объема процентных активов и снижение процентных обязательств Банка на 61281,00 тыс.р. и 7747,00 тыс.р. соответственно. Стоимость ресурсов Банка в отчетном квартале снизилась – по размещаемым средствам на 0.32 проц.пункта, по привлеченным – на 0.2 проц.пункта. Процентный СПРЭД снизился на 0.2 проц.пункта.

ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" (далее - Порядок), предусмотренной Указанием Банка России N 4927-У:

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				

1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	190000	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего, из нее:	29352	167022	413400	502833
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	27615	162202	407481	488948
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	1737	4820	5919	13885
1.3.3.2	жилищные ссуды	1004	1432	2957	6262
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	219352	167022	413400	502833
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	153522	445099	265339	322093
4.2.2	депозиты юридических лиц	15	30	45	3288
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	153507	445069	265294	318805
4.4	Прочие пассивы	224	447	664	1307
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	153746	445546	266003	323400
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	65606	-278524	147397	179433
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	1257,40	-4641,88	1842,46	897,17
8.2	- 200 базисных пунктов	-1257,40	4641,88	-1842,46	-897,17
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

Результат стресс-тестирования процентного риска по заданному сценарию отражены ниже:

Стресс-тест на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов

Изменение % ставки	+2%	-2%
Вероятное изменение чистого процентного дохода по периодам (тыс.руб.)	-644,85	644,85
Итого (размер ЧПД с учетом стресс-теста) тыс.руб.	29796,15	31085,85
Отношение в % к ЧПД	-2,12%	2,12%
Влияние на размер основного капитала на отчётную дату (ф.0409123) в %/тыс.руб.	-0,17%	0,17%
Капитал		389445
Чистый процентный доход		30441

Существующая структура процентных активов и обязательств в целом защищает Банк от колебаний процентных ставок, в связи с наличием в кредитных договорах права Банка на изменение процентных ставок в зависимости от изменения ключевой ставки Банка России и рыночных ставок.

Уровень процентного риска по Банку в отчетном периоде признается *приемлемым.*

7.6 Информация об управлении капиталом.

Динамика показателей уровня достаточности собственных средств (капитала) и основного капитала Банка показывает, что нормативы достаточности капитала Банка значительно превышают значения, установленные Банком России. Фактов нарушения внутренних лимитов по нормативам достаточности капитала в отчетном периоде не установлено.

Норматив	Величина, установленная Банком России, (%)	на 01.01.2021		на 01.04.2021	
		факт	откл	факт	откл

Н1.0	8	18,91	10,91	18,95	10,95
Н1.2	6	15,48	9,48	15,11	9,11
Иммобилизация (превышение вложений в имущество Банка над источниками собственных средств)		отсут		отсут	

В отчетном периоде не выявлено фактов нарушения требований к достаточности собственных средств (капитала), устанавливаемых Инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 года N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией".

Величина регулятивного капитала Банка превышает минимальный размер, установленный для банков с базовой лицензией Банком России на 30%.

По состоянию на отчётную дату иммобилизация – превышение вложений в имущество Банка над источниками средств – отсутствует.

8. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности 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. Члены Совета Директоров Банка, члены Правления Банка, акционеры рассматриваются в качестве заинтересованных лиц в силу их возможности влиять на деятельность Банка. В состав прочих связанных сторон Банк относит членов Кредитного комитета Банка.

Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 1 апреля 2021 года представлены ниже:

	Акционеры Банка	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**	**Итого**
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	32172	7609	0	39781
Резервы по обесценению	0	0	0	0
Итого чистые финансовые активы	32172	7609	0	39781
Средства клиентов	2016	0	0	2016

Информация о списании Банком сумм безнадёжных к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком лиц за отчётный период отсутствует.

9. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала

По состоянию на 1 апреля 2020 года численность персонала Банка составляет 54 человека, по состоянию на 1 апреля 2021 года – 60 человек.

В состав численности основного управленческого персонала на 1 апреля 2020 года входит 4 человека, на 1 апреля 2021 года – 5 человек.

В состав основного управленческого персонала включены: Председатель Правления, заместитель Председателя Правления, Заместитель Председателя Правления по развитию, Советник Председателя Правления, Главный бухгалтер. Информация по численности представлена в следующей таблице:

	На 01.04. 2021	**На01.04.2020**
Списочная численность персонала, в том числе:	60	54
численность основного управленческого персонала	5	4

Выплаты основному управленческому персоналу:

	За 1 кв. 2021 год	**За 1 кв. 2020 год**
Общая величина выплаченных вознаграждений управленческому персоналу (тыс. руб.)	5 299	9 242
Общая величина выплаченных вознаграждений членам исполнительных органов (тыс. руб.)	4 051	8 359
Общая величина выплаченных вознаграждений иным сотрудникам, принимающим риски (тыс.руб.)	5 727	1 567

Все выплаченные вознаграждения являются краткосрочными.

Долгосрочные вознаграждения, выходные пособия, выплаты на основе акций в отчетном периоде не выплачивались и не начислялись.

Фактов несоблюдения правил и процедур, предусмотренных внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, в отчетном периоде не обнаружено.

Система оплаты труда состоит из фиксированной (оклад, социальные и стимулирующие выплаты, не зависящие от результатов деятельности) и нефиксированной (зависящей от результатов деятельности) частей. Выплат и начислений нефиксированной части в отчетном периоде не производилось. Совет Директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, ее соответствия стратегии, характеру и масштабам операций Банка, результатам деятельности, уровню принимаемых рисков. Советом Директоров утверждены должностные оклады, размеры компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа. Вознаграждения членам Совета Директоров в отчетном периоде не выплачивались.

Внутренними документами определены работники Банка, принимающие риски. Сотрудники банка разделены на членов исполнительных органов банка, работников, принимающих риски, работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Внутренними документами Банка предусмотрена минимальная зависимость размера оплаты труда для подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, независимый от финансовых результатов деятельности Банка, путем минимизации размера потенциально возможных выплат нефиксированной части оплаты труда таким подразделениям.

В Банке разработана система показателей, учитываемых при определении размера вознаграждений, оказывающих влияние не размер нефиксированной части оплаты труда.

Предусмотрены корректировки размера нефиксированной части оплаты труда, рассрочки выплат нефиксированной части для членов исполнительных органов Банка и работников, принимающих риски, зависящие от результатов работы. Оплата труда в Банке производится только в денежной форме. Выплаты и начисления нефиксированной части оплаты труда в отчетном периоде не производились, гарантированных премий не выплачивалось, стимулирующих выплат при приеме на работу не производилось. Отсроченных вознаграждений в отчетном периоде не назначалось

Председатель Правления
АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО) Панфилов Константин Анатольевич

Главный бухгалтер Исыпова Елена Яковлевна

14 мая 2021 года