Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2 квартал 2019 года

Кредитной организации акционерный коммерческий банк "Кузбассхимбанк" (публичное акционерное общество), АКБ "Кузбассхимбанк" (ПАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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	4.1	24455	30497
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	14375	14671
2.1	Обязательные резервы	4.1	1826	1806
3	Средства в кредитных организациях	4.1	4063	4148
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.2	1143865	
5а	Чистая ссудная задолженность			1050042
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			
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			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	3924
10	Отложенный налоговый актив		31993	32875
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.3	439415	439833
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.3	1942	3543
13	Прочие активы	4.4	3035	7329
14	Всего активов		1663143	1586862
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		1220769	1128060
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.5	1220769	1128060
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.5	1134543	1072843
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		18312	18362
21	Прочие обязательства	4.6	8703	18896
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		67	151
23	Всего обязательств		1247851	1165469
	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		81591	81541
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)		76550	82701
36	Всего источников собственных средств		415292	421393
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		2809	10060
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления Панфилов К.А.

Главный бухгалтер Туманов М.С.

Зам. главного бухгалтера Муравлева Н.А.

Телефон (3842)38-51-76

09-08-2019

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2019 года

Кредитной организации акционерный коммерческий банк "Кузбассхимбанк" (публичное акционерное общество), АКБ "Кузбассхимбанк" (ПАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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,	5.1	100711	85502
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		5462	2886
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		95249	82616
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,	5.1	39591	39450
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		39591	39450
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		61120	46052
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-11032	-39455
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-2995	-77
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		50088	6597
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, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	393	378
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	63	70
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.3	3405	2730
15	Комиссионные расходы	5.3	214	253
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		-18054	472
19	Прочие операционные доходы	5.4	26308	2340
20	Чистые доходы (расходы)		61989	12334
21	Операционные расходы	5.5	60805	76117
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1184	-63783
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	7335	-9570
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-5871	-53908
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-280	-305
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-6151	-54213

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		-6151	-54213
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		-50	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		50	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифи-цированы 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
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		50	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-6101	-54213

Председатель Правления Панфилов К.А.

Главный бухгалтер Туманов М.С.

Зам. главного бухгалтера Муравлева Н.А.

Телефон: (3842)38-51-76

09-08-2019

Банковская отчетность

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 июля 2019 года

Кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) акционерный коммерческий банк "Кузбассхимбанк" (публичное акционерное общество), АКБ "Кузбассхимбанк" (ПАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

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

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

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

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № _____ раздела I «Информация о структуре

собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1[1]. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		47330	47330
1.1	обыкновенными акциями (долями)		47330	47330
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		290411	290185
2.1	прошлых лет		82701	134808
2.2	отчетного года		207710	155377
3	Резервный фонд		1933	1933
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3)		339674	339448
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		14104	14591
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)		325570	324857
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)		325570	324857
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		94076	81719
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		19501	35289
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		19501	35289
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)		74575	46430
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		400145	371287

15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		1749994	1699767
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1665910	1598226

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	7.1	1679936	1595076	1340009	1607908	1482774	1301424
1.1	активы с коэффициентом рискака <1> 0 процентов		254255	254255	0	199168	180813	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		1025	1015	203	762	671	134
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		1424656	1339806	1339806	1407978	1301290	1301290
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:		19844	19844	6952			
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
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:		54696	52848	81462	98785	96740	138112
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов					43890	43550	56615
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		52507	50659	75989	53183	51478	77217
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		2189	2189	5473	1712	1712	4280
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:		16804	16804	33608	16872	16872	33744
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		16542	16542	33084	16872	16872	33744
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:		2809	2742	0	10060	9909	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		2809	2742	0	10060	9909	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

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

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

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:		16216	13720
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		108106	91465
6.1.1	чистые процентные доходы		90338	73595
6.1.2	чистые непроцентные доходы		17768	17870
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,	7.1	88912	-20865	109777
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		69426	-22580	92006
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		19419	1799	17620
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые		67	-84	151
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	99000	26.25	25990	6.25	6190	-20.0	-19800
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 статьи	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,			1596678	
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			3333	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			117000	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			761099	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			134966	
8	Основные средства			439405	
9	Прочие активы			140875	

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 60535, в том числе вследст
1.1. выдачи ссуд 18204;
1.2. изменения качества ссуд 39035;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 0;
1.4. иных причин 3296.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 53496, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных 0;
2.2. погашения ссуд 38957;
2.3. изменения качества ссуд 9130;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 0;
2.5 иных причин 5409.

Председатель Правления Панфилов К.А.

Главный бухгалтер Туманов М.С.

Зам. главного бухгалтера Муравлева Н.А.

Телефон: (3842)38-51-76

09-08-2019

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 июля 2019 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 выплатам 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	0	8860	0	80470	0	0	1933	183530			134808	448249
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		38648	0	8860	0	80470	0	0	1933	183530			134808	448249
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:													-54213	-54213
5.1	прибыль (убыток)													-54213	-54213
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						49								49
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)										24180				24180
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		38648	0	8860	0	80519	0	0	1933	207710			80595	418265
13	Данные на начало отчетного года		38648	0	8860	0	81541	0	0	1933	207710			82701	421393
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		38648	0	8860	0	81541	0	0	1933	207710			82701	421393
17	Совокупный доход за отчетный период:	5.6												-6151	-6151
17.1	прибыль (убыток)	5.6												-6151	-6151
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						50								50
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		38648	0	8860	0	81591	0	0	1933	207710			76550	415292

Председатель Правления Панфилов К.А.

Главный бухгалтер Туманов М.С.

Зам. главного бухгалтера Муравлева Н.А.

(3842)38-51-76

09-08-2019

Сообщение к отчету:

Банковская отчетность

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

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

(публикуемая форма)

на 1 июля 2019 года

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

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		325570	325167	324857	320877	325879
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		319412	323454			
2	Основной капитал		325570	325167	324857	320877	325879
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		319412	323454			
3	Собственные средства (капитал)		400045	400036	371287	361697	391327
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		363215	368448			
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		1665910	1621280	1598226	1596388	1501625
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)					18.8	20.6
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		18.6	19.0	19.1	18.8	20.6
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		18.6	19.1			
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		24.0	24.7	23.2	22.7	26.1
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		24.0	23.0			
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капиталакапиталаных линий к сумме обязательств РИСО (Н15)						
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					227.6	168.0
22	Норматив текущей ликвидности Н3		446.7	421.5	205.1	346.9	98.3
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4					13.0	12.9
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение: 17.9; количество нарушений; длительность	максимальное значение: 17.3; количество нарушений; длительность	максимальное значение: 19.1; количество нарушений: 3; длительность: 4	максимальное значение: 22.6; количество нарушений; длительность	максимальное значение: 21.72; количество нарушений; длительность
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)					218.7	213.4
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1					2.7	2.7
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		максимальное значение: 10.9; количество нарушений; длительность	максимальное значение: 10.7; количество нарушений; длительность	максимальное значение: 11.2; количество нарушений; длительность	максимальное значение: 2.7; количество нарушений; длительность	максимальное значение: 2.7; количество нарушений; длительность
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк						
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк						
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 РИСО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций						

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

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

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

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

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Председатель Правления	Панфилов К.А.
Главный бухгалтер	Туманов М.С.
Зам. главного бухгалтера	Муравлева Н.А.
(3842)38-51-76	
09-08-2019	

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 июля 2019 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 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:	9.4	-648	-29893
1.1.1	проценты полученные	9.4	87390	82962
1.1.2	проценты уплаченные	9.4	-32854	-41453
1.1.3	комиссии полученные	9.4	3402	2730
1.1.4	комиссии уплаченные	0	-214	-253
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	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	393	378
1.1.8	прочие операционные доходы	0	4518	1740
1.1.9	операционные расходы	9.4	-55948	-74009
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	0	-7335	-1988
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	0	-4683	30940
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	-20	52
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	0	-85543	57884
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	0	6268	-1365
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	87359	-25696
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	0	-12747	65
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)	9.5	-5331	1047
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	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	-1370	-2148
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	1742	933
2.7	Дивиденды полученные	0	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	9.6	372	-1215
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	-1353	658
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	0	-6312	490
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	0	43319	63104
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	0	37007	63594

Председатель Правления — Панфилов К.А.

Главный бухгалтер — Туманов М.С.

Зам. главного бухгалтера — Муравлева Н.А.

Телефон: (3842)38-51-76

09-08-2019

Пояснительная информация

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 1 полугодие 2019 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 полугодие 2019 года, обеспечивающей раскрытие существенной информации о событиях и операциях, не представленных в составе форм отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «промежуточная отчетность») составлена за отчетный период с 1 января по 30 июня 2019 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 30 июня 2019 года.

В состав промежуточной отчетности включаются:

- 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.

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

1. 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 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.

В отчетном периоде изменился персональный состав Совета Директоров Банка. Из Совета директоров Банка выведен Безух В.Г., введена Ниденс И.Б. Персональный состав коллегиального исполнительного органа по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменился. Изменений в единоличном исполнительном органе также не происходило.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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 включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов.

В отчетном периоде Банк продолжал оказывать широкий спектр банковских услуг, который включает в себя:

- открытие банковских счетов, счетов физических и юридических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в предоставленные кредиты юридических и физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов;
- валютно-обменные операции;
- операции на межбанковском рынке;
- операции с ценными бумагами;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

На 01.07.2019 года Банк филиалов не имеет.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

Тыс.руб.

	На 01.07.2019г.	**На 01.01.2019г.**
Балансовая стоимость активов	1 663 143	1 586 862
Портфель ценных бумаг	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 143 865	
Чистая ссудная задолженность		1 050 042
Привлеченные средства	1 220 769	1 128 060
В том числе от физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 134 543	1 072 843
Чистые доходы	61 989	89 587
Операционные расходы	60 805	150 694
Прибыль (убыток) после налогообложения	-6 151	-52 107

По сравнению с началом года балансовая стоимость активов увеличилась на 76 281 тыс.руб. или на 0,3%. На рост балансовой стоимости активов повлияло увеличение объёма чистой ссудной задолженности. Следует учитывать, что показатель «чистая ссудная

задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» по состоянию на отчетную дату не является сопоставимым с показателем «чистая ссудная задолженность» на 01.01.2019 в связи с вступлением с 01.01.2019 в силу нормативных актов Банка России, устанавливающих порядок отражения на счетах бухгалтерского учета финансовых активов и операций с ними в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Финансовым результатом за отчетный период явился убыток в размере 6 151 тыс.руб. Следует учитывать, что существенное влияние на финансовый результат оказало отражение в балансе на 01.07.2019 финансовых активов по амортизированной стоимости в соответствии с нормативными актами Банка России, вступившими в силу с 01.01.2019. В случае очищения финансового результата от корректировок, отражаемых в соответствии с МСФО 9, финансовым результатом за отчетный период являлась бы прибыль в размере 12 314 тыс.руб.

2.3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Темпы роста российской экономики с начала года формируются ниже ожиданий Банка России. Это связано со слабой динамикой инвестиционной активности, а также со значительным снижением годовых темпов роста экспорта, в том числе на фоне ослабления внешнего спроса. При этом в июне 2019 г. экономическая активность повысилась. Улучшилась динамика показателей потребительского спроса. Ускорился рост промышленного производства, что может носить временный характер. Динамика индикаторов инвестиционной активности также оставалась неустойчивой. По оценкам Банка России, в II квартале 2019 г. годовой темп прироста ВВП возрос до 0,5 – 1%. В III квартале 2019 г. по мере реализации национальных проектов и увеличения государственных инвестиций прирост ВВП ускорится до 0,8 – 1,3%.

По данным Банка России в июне 2019 г. годовой темп прироста промышленного производства ускорился до 3,3% (май – 0,9%). Основной вклад в прирост выпуска внесли обрабатывающие производства (за счет продукции машиностроения, в то время как вклад добычи полезных ископаемых уменьшился. В помесячном сопоставлении с исключением сезонности (далее – SA) промышленное производство выросло.

Производство сырья. Как и в предыдущие месяцы, замедление темпа роста добычи полезных ископаемых в годовом сопоставлении в июне происходило в основном за счет нефти и газа. В помесячном сопоставлении (SA) прирост добычи полезных ископаемых был близок к нулю. Добыча нефти была ограничена выполнением сделки ОПЕК+ и последствиями технических проблем с экспортными поставками по нефтепроводу «Дружба». Добыча газа снижалась (по отношению к предыдущему месяцу SA) в условиях сохранения слабого спроса со стороны европейских стран, а также из-за планируемого на июль 2019 г. ремонта газопровода «Северный поток». Ожидаемо ускорилось снижение добычи угля (как в годовом сопоставлении, так и по отношению к предыдущему месяцу SA).

Производство промежуточных товаров. Выпуск промежуточных товаров в июне 2019 г. продолжил снижаться (по отношению к маю SA). Как и в предыдущем месяце, сократился выпуск нефтепродуктов. Заметно снизился выпуск в металлургии, в основном за счет специфических факторов в производстве цветных металлов и ядерного топлива. Дополнительным фактором, сдерживающим производственную активность в металлургии в целом, является возросшая в условиях неблагоприятной конъюнктуры конкуренция на мировых рынках, в том числе со стороны Китая.

Производство инвестиционных товаров. Выпуск инвестиционных товаров заметно вырос по отношению к предыдущему месяцу (SA). Его уровень достиг

максимального значения за всю историю наблюдений. Это произошло в основном за счет производства машиностроительной продукции, что может быть связано с выполнением крупных заказов, в том числе экспортных. Такие заказы могут носить разовый характер, поэтому говорить об устойчивом росте выпуска инвестиционных товаров, по мнению Банка России, пока преждевременно.

Производство потребительских товаров. Выпуск потребительских товаров в июне возрос (по отношению к маю SA). Росту производства непродовольственных потребительских товаров способствовало расширение потребительского спроса. Повысился выпуск автомобилей и бытовой техники. Производство пищевой продукции оставалось вблизи уровней предыдущего месяца (SA).

Опросы предприятий. Обследование деловой активности Росстата и мониторинг предприятий Банка России указали на некоторое ухудшение в июне настроений в добывающем секторе, отражая фактическое замедление прироста добычи полезных ископаемых. По данным обследования Росстата и мониторинга предприятий Банка России, оценки деловой активности сохранились на уровне предыдущего месяца (SA). Опрос IHS Markit PMI3 (*Purchasing Managers' Index – индекс менеджеров по закупкам. Подробнее – см. www.markiteconomics.com / public)* указал на значительное ухудшение настроений в обрабатывающей промышленности в июне. Оно было связано с сокращением как внутренних, так и экспортных заказов на продукцию компаний.

Транспорт. В июне 2019 г. годовой темп прироста грузооборота транспорта замедлился до 0,3% (май – 0,9%). Заметно сократились перевозки угля и металлов по железной дороге, что было вызвано сокращением производства этих товаров.

Потребительская активность. По данным Банка России в июне 2019 г. наблюдалось некоторое оживление потребительской активности. Ускорился рост продаж продовольственных и непродовольственных товаров (по отношению к предыдущему месяцу SA). Годовой темп прироста оборота розничной торговли, как и в мае, составил 1,4% даже с учетом высокой базы: июнь предыдущего года характеризовался высокими розничными продажами, связанными в том числе с проведением Чемпионата мира по футболу. В целом по итогам II квартала 2019 г. годовой темп прироста показателя составил 1,5%, что соответствует нижней границе прогноза (1,5 – 2%), опубликованного Банком России в Докладе о денежно-кредитной политике, № 2, июнь 2019 г.

Оживление потребительской активности во II квартале 2019 г. было отчасти связано с динамикой реальных располагаемых доходов населения, сокращение которых замедлилось.

На спросе домашних хозяйств на товары и услуги благоприятно сказалось некоторое улучшение потребительских настроений. Так, по данным Росстата, индекс потребительской уверенности во II квартале 2019 г. продолжил расти. Возможно, это было вызвано замедлением инфляции после ее временного повышения в начале года, вызванного ростом ставки НДС.

Темпы прироста потребительского кредитования в мае-июне 2019 г. замедлялись. Таким образом, вклад кредитования в потребительские расходы понижается, не оказывая при этом значительного давления на их рост на фоне улучшения динамики доходов.

Рынок труда и доходы населения. По данным Росстата и Банка России в июне 2019 г. уровень безработицы находился вблизи минимальных значений за всю историю наблюдений (4,5% SA). Это сопровождалось сокращением рабочей силы (в годовом сопоставлении), во многом вызванным демографическими факторами. По оценкам, в целом в 2019 г. рабочая сила уменьшится на 1 – 1,5%, что может сдерживать рост экономической активности.

В мае-июне 2019 г. годовой прирост реальной заработной платы замедлился до 1,6 – 2,3% после временного повышения в апреле, вызванного выплатами разового характера.

Во II квартале прирост реальной заработной платы оценивается в 2,3%, что в целом соответствует предыдущим оценкам Банка России.

Во II квартале 2019 г. годовой темп сокращения реальных располагаемых денежных доходов населения замедлился до 0,2% (I квартал – 2,5%). Это было связано с доведением пенсий до региональных прожиточных минимумов, в результате чего вклад социальных выплат в годовой прирост доходов стал положительным. Другим значимым фактором улучшения динамики доходов было замедление сокращения прочих денежных поступлений.

Прогноз Банка России. Рост опережающего индикатора выпуска в июне 2019 г. ускорился. Это указывает на повышение экономической активности. Ускорился рост промышленного производства, улучшилась динамика показателей потребительского спроса.

По оценкам Банка России, в II квартале 2019 г. годовой темп прироста ВВП повысился до 0,5 – 1%. Темп прироста расходов на конечное потребление домашних хозяйств, по оценкам, составил 1,3 – 1,8%. Валовое накопление основного капитала (ВНОК), по оценкам, в годовом сопоставлении сократилось на 0,5 – 1%. Понижение оценки прироста показателя связано, во-первых, со слабой динамикой показателей инвестиционной активности, в том числе импорта инвестиционных товаров, в II квартале 2019 года. Во-вторых, согласно данным, опубликованным Росстатом, в I квартале 2019 г. значительно уменьшились те компоненты ВНОК, которые не входят в расчет показателя инвестиций в основной капитал. Динамика этих компонентов могла сдерживать прирост ВНОК и в II квартале 2019 года.

В III квартале 2019 г. по мере реализации национальных проектов и увеличения государственных инвестиций темп прироста ВВП, по прогнозу Банка России, ускорится до 0,8 – 1,3%.

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики Банка

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;

• рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов.

Оценка и учет основных средств и амортизации.

Основные средства. Основные средства, стоимостью превышающие 100 тыс. руб. без учета НДС, использующиеся сроком более 12 месяцев, учитываются по первоначальной оценке, включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния в котором они пригодны для использования за вычетом суммы НДС (либо по переоцененной стоимости, как описано ниже), за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Стоимость основных средств увеличивается на сумму понесенных капитальных расходов в сумме фактически понесенных расходов за вычетом НДС.

Переоценка основных средств, учитываемых по справедливой стоимости, производится не реже одного раза в год, по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным.

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости (или переоцененной стоимости) в течение нормативного срока их полезного использования. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 от годовой суммы амортизационных отчислений.

Оценка и учет товарно-материальных запасов.

Товарно-материальные запасы учитываются по стоимости приобретения.

Оценка и учет операций с ценными бумагами

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги (векселя) учитываются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. Выпущенные Банком векселя с номинальной стоимостью в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском учете в валюте векселя (в валюте, в которой выражена вексельная сумма/номинальная стоимость векселя).

Собственный вексель Банка, не предъявленный к погашению, по истечении по нему срока исковой давности списывается на прочие доходы Банка.

Для собственных векселей, выпущенных на условии «по предъявлении, но не ранее», отнесение на расходы начисленного дисконта производится до даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее», плюс один год (из расчета 365 или 366 календарных дней в году), начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее».

Оценка и учет резервов под обесценение

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и

приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №590-П), от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 611-П).

Отражение финансовых активов и финансовых обязательств

При первоначальном признании финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». В случае если справедливая стоимость финансового актива, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Целью управления финансовыми активами и финансовыми обязательствами является получение предусмотренных условиями финансового актива / обязательства денежных потоков. Договорные условия финансовых активов и финансовых обязательств обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Исходя из бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами и финансовыми обязательствами, после первоначального признания финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9. По состоянию на отчетную дату все финансовые активы и финансовые обязательства Банка оценены по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость финансового актива / финансового обязательства определятся не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива / обязательства. Реклассификаций финансовых активов / обязательств в отчетном периоде Банком не производилось.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы Банка отражались с использованием метода начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий). При этом признание на балансе доходов и расходов производилось Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

3.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета.

Учетная политика Банка, действовавшая в отчетном периоде претерпела существенные изменения в сравнении с действовавшей в 2018 году, связанные со вступлением в силу нормативных актов Банка России (Положение ЦБ РФ от 02.10.2017 № 604-П, далее Положение 604-П; Положение ЦБ РФ от 02.10.2017 № 605-П, далее – Положение 605-П; Положение ЦБ РФ от 02.10.2017 № 606-П, далее – Положение 606-П), устанавливающих порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций по

привлечению / размещению денежных средств и операций с ценными бумагами в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Помимо вышеизложенного на сопоставимость показателей с предыдущими отчетными датами оказало влияние также вступление в силу с 01.01.2019 Указания Банка России от 02.10.2017 № 4555-У (далее Указание 4555-У).

В связи со вступлением в силу Положений 604-П, 605-П, 606-П, Указания 4555-У в настоящей промежуточной отчетности не являются сопоставимыми в сравнении с отчетными датами прошлого года показатели чистой ссудной задолженности, привлеченных средств, доходов и расходов.

Достоверно оценить величину корректировок, связанных с изменениями в учетной политике для обеспечения сопоставимости с предыдущей отчетной датой не представляется возможным без существенных трудозатрат.

В связи с вышеизложенным, необходимо сделать вывод о несопоставимости данных настоящей отчетности с отчетными периодами 2018 года.

3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением № 579-П от 27.02.2017 «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П) учета, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 590-П. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 611-П.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 448-П от 22.12.2014 «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение № 448-П) и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 448-П и утвержденным в Учетной политике.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, учитываются существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

3.4. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период

В течение отчетного периода Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов. Выявленные ошибки были ниже уровня существенности, который закреплен в Учетной политике Банка и составляет на 2019 год 1% от величины собственных средств Банка, сложившейся на конец операционного дня 31 декабря 2018 года.

3.5. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

Наименование показателя	на 01.04.2019	на 01.04.2018
Базовая прибыль (тыс.руб.)	- 6 151	- 54 213
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении (шт.)	386 480	386 480
Базовая прибыль на акцию (тыс.руб.)	- 0,016	- 0,140

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

Корректировок по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию в отчетном периоде не было.

В отчетном периоде не происходило объединения бизнесов.

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».

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Денежные средства	24 455	30 497
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	14 375	14 671
-Обязательные резервы	1 826	1 806
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	4 063	4 148
Итого денежных средств и их эквивалентов	**42 893**	**49 316**

Средства в кредитных организациях имеют структуру, представленную в следующей таблице:

(тыс.руб.)

Средства в кредитных организациях	**На 01.07.2019**	**На 01.01.2019**
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	4 106	4 194
в т.ч в валюте РФ	1 046	762
в т.ч. в ин. валютах	3 060	3 432
Резервы	-43	-46
ВСЕГО	**4 063**	**4 148**

В целом объём денежных средств и их эквивалентов снизился по сравнению с началом года на 85 тыс.руб. или на 2,1%, в основном за счет снижения величины денежных средств с средств в Центральном Банке

Под остатки на корреспондентских счетах на 01.07.2019г. в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России создан резерв на возможные потери в размере 43 тыс.руб.

4.2. Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность

	На 01.07.2019	**На 01.01.2019**
Кредиты и прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	837 178	763 712
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	16 000	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	138 564	209 131
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	118	150
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	5 850	14 889
Векселя кредитных организаций и авалированные ими	0	0
Депозиты в Банке России	220 000	154 000
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	**+13 321**	
Резервы под обесценение ссудной задолженности	**-66 533**	**-91 840**
Корректировки резервов под обесценение ссудной задолженности до оценочных	**- 27 937**	
Начисленные проценты*	10 465	
Резервы по начисленным процентам*	**- 2 893**	
Корректировки резервов по начисленным процентам до оценочных	**-268**	
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	**1 143 865**	
Итого чистая ссудная задолженность		**1 050 042**

* - включая просроченные

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности в течение 1 полугодия 2019 года:

	МБК и Депозиты в Банке России	**Кредиты негосударственным финансовым организациям**	**Кредиты негосударственным коммерческим организациям**	**Кредиты физическим лицам**	**Задолженность, приравненная к ссудной**	**Учтенные векселя**	**Итого**
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2019 года	**0**	**0**	**68604**	**6580**	**16656**	**0**	**91840**
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного периода	0	0	-276	5080	-12334		-7530
В том числе:							
РВП под %			800	2086	7	0	2893
Изменение корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств			- 13411	90	0	0	-13321
Изменение корректировок резервов под обесценение ссудной задолженности, %			219	0	49	0	268
Изменение корректировок резервов под обесценение ссудной задолженности, ОКУ			23204	1007	3726	0	27937
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0	0	0	0	0
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0
РВПС по ссудной задолженности	0	0	57516	8477	540	0	66533
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 июля 2019 года	**0**	**0**	**68328**	**11660**	**4322**	**0**	**84310**

Далее представлена структура ссудной и приравненной к ней задолженности (до вычета резервов и корректировок) нефинансовых организаций и физических лиц по отраслям экономики (без учета средств, размещенных в Банке России):

	01.07.2019		**01.01.2019**	
	Сумма	**%**	**Сумма**	**%**
Торговля	681 521	68,31	551 860	55,8
Строительство	0	0	0	0,0
Промышленность	29 500	2,96	67 500	6,8
Физические лица	141 232	14,15	155 654	15,8

	01.07.2019		01.01.2019	
	Сумма	**%**	**Сумма**	**%**
Прочие	145 457	14,58	212 868	21,6
Итого ссудная задолженность	**997 710**	**100**	**987 882**	**100**

Ниже представлена концентрация ссудной и приравненной к ней задолженности нефинансовых организаций и физических лиц по географическому признаку (без учета средств, размещенных в Банке России):

	01.07.2019	**01.01.2019**
Россия	1 021 378	987 732
ОЭСР		
СНГ и другие страны	118	150
Резерв под обесценение ссудной задолженности	**-97 631**	**-91 840**
Итого чистая ссудная задолженность	**923 865**	**896 042**

Ниже представлена структура ссудной и приравненной к ней задолженности Банка (без учета средств, размещенных в Банке России и начисленных процентов) по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 июля 2019 года:

	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	88 371	226 257	343 820	178 730	0	837 178
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0	0	5 000	11 000	0	16 000
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	0	2 049	1 337	49 725	85 453	138 564
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	0	0	0	118	0	118
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	5 850	0	0	0	0	5 850
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	-299	6 082	7 125	399	14	13 321
Резерв под обесценение ссудной задолженности ЮЛ и ИП	**-4 948**	**-7 557**	**-38 674**	**-6 877**	**-**	**-58 056**
Резерв под обесценение ссудной задолженности ФЛ	**-2 550**	**-1 000**	**-10**	**-3 117**	**-1 800**	**-8 477**
Корректировки резервов	**-5 333**		**-3 488**	**-7 792**	**-**	**-26 930**

	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
под обесценение ссудной задолженности по ЮЛ и ИП		**-10 317**				
Корректировки резервов под обесценение ссудной задолженности по ФЛ	**-**	**898**	**-57**	**625**	**-2 473**	**-1 007**
Итого чистая ссудная задолженность	**81 091**	**216 412**	**315 053**	**222 811**	**81 194**	**916 561**

4.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	На 01.07.2019	**На 01.01.2019**
Основные средства	105 155	106 195
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	331 293	331 293
Нематериальные активы	2 613	1 790
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	200	200
Материальные запасы	154	355
Итого	**439 415**	**439 833**

Ниже представлено движение по статье основные средства:

	Здание и иные сооружения	**Земля**	**Транспорт**	**Компьютеры и оргтехника**	**Мебель и прочие основные средства**	**Итого**
Остаток на 1 января 2019 года	**88 595**	**8 000**	**12 739**	**1 800**	**2 197**	**113 331**
Поступления	0	0	733	0	0	733
Выбытие	0	0	612	0	0	612
Положительная переоценка	0	0	0	0	0	0
Отрицательная переоценка	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 июля 2019 года	**88 595**	**8 000**	**12 860**	**1 800**	**2 197**	**113 452**
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2019 года	**0**	**0**	**3 545**	**1 483**	**1 717**	**6 745**
Амортизационные отчисления	560	0	817	93	82	1 552

	Здание и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Уменьшение в связи с выбытием	0	0	612	0	0	612
Увеличение в связи с переоценкой	0	0	0	0	0	0
Уменьшение в связи с переоценкой	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 июля 2019 года	**560**	**0**	**3 750**	**1 576**	**1 799**	**7 685**
Остаточная стоимость на 1 апреля 2019 года	**88 035**	**8 000**	**9 110**	**224**	**398**	**105 767**

Состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, представлен в таблице ниже:

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	111 656	111 656
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	219 637	219 637
Итого недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	**331 293**	**331 293**

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности ведется Банком по справедливой стоимости. Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определена Банком по состоянию на начало года. Переоценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в отчетном периоде не производилась.

Ниже представлено движение по статье недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности:

	Недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	**219 637**	**111 656**	**331 293**
Приобретения за период	0	0	0
Выбытия за период	0	0	0
Переоценка (дооценка)	0	0	0
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	0	0	0
Остаток на 1 июля 2019 года	**219 637**	**111 656**	**331 293**
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2019 года	**0**	**0**	**0**

	Недвижимость	Земля	Итого
Амортизационные отчисления	0	0	0
Выбытие	0	0	0
Переоценка	0	0	0
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	0	0	0
Остаток на 1 июля 2019 года	**0**	**0**	**0**
Остаточная стоимость на 1 июля 2019 года	**219 637**	**111 656**	**331 293**

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

	01.07.2019	01.01.2019
Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на начало периода	**370**	**391**
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года	32	21
(Формирование резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года	274	0
Основные средства и недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности, списанные как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на конец периода	**612**	**370**

Доходы от сдачи в аренду и расходы по содержанию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в операционную аренду, приведены ниже.

Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за первое полугодие 2019 года:

(тыс.руб., без НДС)

	1 квартал 2019	2 квартал 2019	Итого
Нежилое помещение по адресу г.Кемерово, ул. 50 лет Октября, 14	429	463	892
Нежилое помещение по адресу г.Кемерово, пр. Молодежный, 17	723	902	1 625
Всего	**1 152**	**1 365**	**2 517**

Расходы по содержанию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за первое полугодие 2019 года:

(тыс.руб., без НДС)

	1 квартал 2019	2 квартал 2019	Итого
Нежилое помещение по адресу г.Кемерово,	113	56	**169**

ул. 50 лет Октября, 14			
Нежилое помещение по адресу г.Кемерово, пр. Молодежный, 17	333	448	**781**
Всего	**446**	**504**	**950**

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы:

	Товарный знак	**Интернет сайт**	**Программное обеспечение**	**Деловая репутация**	**Итого**
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	**20**	**0**	**1 770**	**0**	**1 790**
Остаток на 1 января 2019 года	**64**	**0**	**2 856**	**0**	**2 920**
Поступления	0	0	1 058	0	1 058
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 июля 2019 года	**64**	**0**	**3 914**	**0**	**3 978**
Накопленная амортизация Остаток на 1 января 2019 года	**44**	**0**	**1 086**	**0**	**1 130**
Амортизационные отчисления	4	0	231	0	235
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 июля 2019 года	48	0	1 317	0	1 365
Остаточная стоимость на 1 июля 2019 года	**16**	**0**	**2 597**	**0**	**2 613**

Ниже представлено движение по статье вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов:

	На 01.07.2019	**На 01.01.2019**
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	200	200
Оборудование к установке	0	0
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Резервы на возможные потери	**0**	**0**
Итого	**200**	**200**

Далее представлено движение по статье долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

	01.07.2019	**01.01.2019**
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи на начало периода	**3 721**	**3 721**
Поступление	0	0
Выбытие	1779	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи на конец периода	**1 942**	**3 721**

Далее представлен анализ изменений резерва на возможные потери по объектам долгосрочных активов, предназначенных для продажи за период с 01.01.2019 года по 31.07.2019 года:

	01.07.2019	01.01.2019
Резерв на возможные потери по объектам долгосрочных активов, предназначенных для продажи на начало периода	**178**	**178**
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение актива с 01.01.2019 по 30.06.2019	0	0
Резерв на возможные потери по объектам долгосрочных активов, предназначенных для продажи на конец периода	**178**	**178**

Ниже представлено движение по статье материальные запасы:

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Запасные части	27	32
Материалы	110	299
Инвентарь и принадлежности	17	24
Издания	0	0
Итого	**154**	**355**

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, преданных 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.

Банк не имеет имущества полученного / переданного по договорам финансовой аренды.

4.4. Информация о прочих активах

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

	01.07.2019	01.01.2019
Финансовые активы, в т.ч.		
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	-	5
Требования по получению процентов	-	5 997
Требования по РКО	181	178
Требования по прочим банковским операциям	1	1
Расходы будущих периодов	-	226
Прочее	18 646	14 152
Итого финансовые активы	**18 830**	**20 559**
Расчеты с дебиторами и кредиторами	2 422	2 615
Прочее	-	1 326
Итого нефинансовые активы	**2 422**	**3 941**
Резервы под обесценение	**-18 764**	**- 17 171**
Итого прочие активы	**3 035**	**7 329**

4.5. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	0	0
- Текущие /расчетные счета	0	0
Юридические лица, в т. ч.	64 872	54 855
- Текущие /расчетные счета	61 810	52 915
- Срочные депозиты	3 062	1 940
Физические лица, в т. ч.	1 134 587	1 073 205
- Текущие /расчетные счета	538	361
- Счета ИП	4 007	4 001
- Срочные депозиты	1 130 042	1 068 843
-Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	17 689	-
-Корректировки стоимости привлеченных средств	3 581	-
Прочие (незавершенные расчеты по переводам)	40	0
Итого средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	**1 122 769**	**1 128 060**

4.6. Прочие обязательства

Объём, структура и изменение стоимости прочих обязательств представлены в таблице:

	01.07.2019	01.01.2019
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Обязательства по процентам по договорам на привлечение средств клиентов по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	-	14 533
Кредиторская задолженность по внутрибанковским операциям	7 705	3 808
Прочее	806	387
Итого финансовые обязательства	**5 511**	**18 728**
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	192	168
Прочее	0	0
Итого нефинансовые обязательства	**192**	**168**
Итого прочие обязательства	**8 703**	**18 896**

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и процентные расходы

	На 01.07.2019	На 01.07.2018
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	5 462	2 886
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	95 249	82 616
Итого процентных доходов	**100 711**	**85 502**
Процентные расходы		
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
По привлеченным депозитам юридических лиц	90	39
По привлеченным депозитам клиентов- физических лиц	38 302	39 283
По прочим привлеченным средствам клиентов-физических лиц	364	128
Корректировка стоимости привлеченных средств, уменьшающие процентные расходы	835	-
Итого процентных расходов	**39 591**	**39 450**
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	**61 120**	**46 052**

Процентные доходы за первое полугодие 2019 года выросли в сравнении с аналогичным периодом 2018 года на 15 209 тыс.руб. 17,8%. На величину процентных доходов оказал влияние переход к отражению финансовых активов в соответствии с требованиями МСФО 9. Таким образом, величины процентных доходов за 1 полугодие 2019 и 1 полугодие 2018 годов не являются сопоставимыми. В случае приведения учета, применяемого в 2019 году к учету 2018 года, процентные доходы за первое полугодие 2019 года составили бы 84307 тыс.руб., что на 1,4% ниже аналогичного показателя на 01.07.2018г. Снижение процентных доходов связано со снижением процентных ставок по кредитованию корпоративных заёмщиков в среднем на 2,1 процентных пунктов.

Процентные расходы за отчётный период 2019 года без учета влияния корректировок, отраженных в соответствии с Положением 604-П, составили бы 39265 тыс.руб., что на 0,5% ниже аналогичного показателя за 1 полугодие 2018 года. Снижение процентных расходов также связано со снижением процентной ставки по вкладам населения на 0,6 процентных пунктов. Величины процентных расходов за указанные периоды также несопоставимы.

Чистые процентные доходы в случае приведения учета, применяемого в 2019 году к учету 2018 года, составили бы 45042 тыс.руб., что на 2,2% ниже аналогичного показателя за 2018 года.

5.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	На 01.07.2019	На 01.07.2018
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	550	549
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	157	171
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	**393**	**378**

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	На 01.04.2019	На 01.07.2018
Доходы от переоценки иностранной валюты	4 790	7 501

	На 01.04.2019	На 01.07.2018
Расходы от переоценки иностранной валюты	4 727	7 431
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	**63**	**70**

5.3. Комиссионные доходы и расходы

	На 01.07.2019	На 01.07.2018
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	0	0
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	2 025	1 711
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	1 375	1 019
Прочие комиссии	5	0
Итого комиссионных доходов	**3 405**	**2 730**
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	157	147
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	29	21
Прочие комиссии	28	85
Итого комиссионных расходов	**214**	**253**
Чистый комиссионный доход (расход)	**3 191**	**2 477**

5.4. Прочие операционные доходы

	На 01.07.2019	На 01.07.2018
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены:		
негосударственным коммерческим организациям	16 448	0
гражданам (физическим лицам)	5 000	0
Доходы от операций по привлеченным депозитам клиентов-физических лиц граждан Российской Федерации	1 903	148
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	2 517	2 060
Доходы от сдачи имущества в аренду	137	132
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	242	0
Прочие доходы	49	0
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	12	0
Итого прочих операционных доходов	**26 308**	**2 340**

5.5. Операционные расходы

	На 01.07.2019	На 01.07.2018
Расходы от операций по предоставленным кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены гражданам (физическим лицам)	506	0
Расходы (кроме процентных) по операциям по привлеченным депозитам клиентов-физических лиц граждан Российской Федерации	4 488	0
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	21 429	22 657
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	9 343	15 865
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством РФ	7 416	8 606
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	739	0
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	280	305
Подготовка и переподготовка кадров	48	94
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	166	169
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	294	377
Расходы на содержание основных средств и другого имущества включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 236	1 412
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	1 787	1 603
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	2 729	2 215
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	1 479	1 418
Расходы от списания стоимости запасов	455	427
Служебные командировки	493	559
Охрана	2 373	2 180
Реклама	50	46
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	590	514

Представительские расходы	65	69
Аудит	130	488
Публикация отчетности	3	3
Страхование	3 288	16 085
Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	45	260
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	106	110
Другие организационные и управленческие расходы	1 266	475
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	1	180
Итого операционных расходов	**60 805**	**76 117**

5.6. Возмещение (расход) по налогам

	01.04.2019	**01.04.2018**
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	7 335	-9 570
Итого возмещение (расход) по налогам	**7 335**	**-9 570**

За отчетный период убыток составил 6 151 тыс.руб.

6. Управление 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.

Управление капиталом реализуется Банком через следующие механизмы:

· определение склонности к риску;

· определение планового (целевого) уровня капитала;

· оценка достаточности имеющегося регулятивного капитала;

· контроль за достаточностью капитала через систему лимитов;

. контроль за соблюдением требований к достаточности собственных средств (капитала), установленных Инструкцией Банка России № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях, в разрезе направлений деятельности Банка в виде совокупности количественных и качественных показателей.

По состоянию на 01.07.2019г. собственные средства (капитал) Банка составили 400 145 тыс. рублей. По сравнению с началом года размер собственных средств Банка, рассчитанных в соответствии с требованиями Положения Банка России №646-П, возрос на 28 858 тыс. руб. или на 7,8%. Увеличение размера капитала банка обусловлено получением положительного финансового результата (в соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П) за первое полугодие 2019 года в размере 12 314 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 01.07.2019г. значения экономических нормативов достаточности капитала составили: Н1.2 – 18,6% при норме 6,0%; Н1.0 – 24,0 % при установленном уровне 8,0%. Активы взвешенные по уровню риска для определения достаточности капитала возросли 67 684 тыс.руб. или на 4,2%.

Оценка достаточности внутреннего капитала для покрытия всех существенных рисков производится с учетом требований, установленных в Указании Банка России от 3 апреля 2017 г. № 4336-У "Об оценке экономического положения банков", а также с учетом утвержденного Советом Директоров планового уровня капитала Банка.

Размер целевого совокупного внутреннего капитала (необходимого для покрытия всех существенных рисков) Банка определяется как суммарный размер возможных убытков (расходов) по всем существенным рискам, охваченным параметром риск-аппетита, с установленной вероятностью, а также с учетом необходимости в финансировании запланированных стратегических операций.

В случае, если размер имеющихся финансовых ресурсов (регулятивный капитал) не достаточен для соблюдения параметров «аппетита к риску», банк рассматривает и критически оценивает возможность привлечения дополнительных источников капитала. С учетом полученных результатов определяется объем потенциально доступного (с учетом имеющихся финансовых ресурсов) внутреннего капитала для соблюдения показателя риск-аппетита. Банк подтверждает достаточность определенных потребностей во внутреннем капитале, применяя стресс-тестирование, учитывая стадии экономического цикла, прочие микро- и макроэкономические факторы.

7. Цели и политика управления рисками.

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Управление рисками в Банке осуществляется в соответствии со Стратегией управления рисками. Стратегия управления рисками направлена на соблюдение принципа безубыточности деятельности посредством обеспечения оптимального соотношения между выполнением основных задач, доходностью основных направлений деятельности Банка и уровнем принятых на себя рисков. Приоритетным является обеспечение достаточного уровня капитала, ликвидности, доходности и максимальной сохранности активов на основе управления банковскими рисками.

Основными целями организации системы управления рисками как составной части процесса управления Банком, являются:

- обеспечение устойчивого развития Банка в соответствии с утвержденным Советом директоров Планом стратегического развития Банка на 2019-2020гг;
- обеспечение и защита интересов акционеров, кредиторов, вкладчиков Банка;
- ограничение уровня принимаемых Банком рисков по всем направлениям деятельности;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков на постоянной основе по всем бизнес - направлениям.

Задачи системы управления рисками:

- определить процедуры идентификации рисков, присущих деятельности Банка, и

потенциально возможных рисков, которым может быть подвержен Банк;

- определить показатели значимых для Банка рисков;
- определить методы и процедуры управления значимыми для Банка рисками;
- выделять значимые для Банка риски;
- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- определять целевой уровень капитала, текущую потребность в капитале по каждой группе рисков;
- определить методы минимизации уровня принимаемых и потенциально возможных рисков;
- разработать систему мониторинга и отчетности Банка в рамках системы управления рисками;
- определить процедуры внутреннего контроля выполнения требований системы управления рисками.

Политика Банка по снижения рисков основывается на следующих принципах:

- независимость подразделений, проводящих операции, и подразделений, контролирующих эти операции и связанные с ними риски;
- платность, т.е. более высокому уровню риска должен соответствовать более высокий уровень требуемой доходности;
- разумная диверсификация портфеля финансовых инструментов банка;
- обоснованность суждений – принятие решений на основе глубокой проработки и всестороннего анализа предполагаемых операций;
- централизация системы и унификация процедур управления рисками;
- достаточность капитала на покрытие непредвиденных потерь по основным видам рисков.

Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки.

Банк регулярно (не реже одного раза в год) осуществляет оценку рисков, присущих его деятельности, на предмет их значимости. Принимая во внимание специфичность кредитного и операционного риска Банк на постоянной основе признает их значимыми без необходимости проведения процедур идентификации и определения значимых рисков.

Банк фокусируется на управлении значимыми рисками: кредитным риском, риском ликвидности, процентным риском, операционным риском, риском концентрации внутри управления значимыми рисками. Банк применяет стандартизированный подход к оценки рисков. В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования.

Для нефинансовых рисков Банк разрабатывает методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

Банк осуществляет контроль за значимыми рисками путем сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков) и сигнальными значениями.

К источникам возникновения рисков относятся:

- **по кредитному риску** – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- **по риску ликвидности** - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- **по операционному риску** – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.
- **по репутационному риску** – возможность потери части капитала или дохода (убытков) в результате сужения клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Риск потери репутации является нефинансовым (функциональным) риском, возникающим в деятельности Банка. Основные факторы, изменение которых может повлиять на изменение количественных и качественных показателей уровня риска потери репутации:

1. Несоблюдение Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, норм деловой этики, принятых им и (или) банковским сообществом, или отсутствие во внутренних документах положений (норм, правил), приводящее к конфликту интересов клиентов, участников, органов управления и (или) служащих Банка, предъявлению к банку жалоб, судебных исков со стороны клиентов и (или) применению мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора.

2. Неспособность Банка поддерживать деловую репутацию в результате неправомерных действий Банка, его клиентов и контрагентов, участников, участия Банка или его служащих в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также в иной противоправной деятельности, вовлечения банка третьими лицами в противоправную деятельность.

3. Подозрение в участии Банка или его служащих в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также в иной противоправной деятельности.

4. Риск проведения клиентом Банка легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

5. Принятие Банком решений, противоречащих требованиям нормативных правовых актов Российской Федерации, при осуществлении банковских операций и других сделок, возникновение конфликта интересов с участниками, кредиторами, вкладчиками и иными клиентами, а также другими заинтересованными лицами, несоответствующая деловая репутация членов органов управления Банка, главного бухгалтера Банка (его заместителей).

6. Опубликование негативной информации о кредитной организации, членах органов управления или её служащих в средствах массовой информации.

- **по регуляторному риску** - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций или иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

К внешним факторам относятся: несовершенство правовой системы (противоречивость или пробелы в нормативных актах Российской Федерации, отсутствие

механизмов эффективной судебной защиты); изменения (введение новых) нормативных правовых актов страны местонахождения банка-корреспондента (нерезидента).

К внутренним факторам возникновения регуляторного риска относятся: нарушения органами управления или служащими Банка нормативных правовых актов, Устава и внутренних документов Банка;

- **по риску 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 риска - 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. Риск концентрации в целом потенциально может привести к возникновению значительных убытков, вплоть до возникновения угрозы финансовой стабильности или невозможности продолжать свою основную деятельность, или же может приводить к заметному изменению риск - профиля.

7.1 Кредитный риск — риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск для банка является наиболее значимым, поскольку связан с основной функцией Банка по трансформации привлеченных средств в ссуды юридическим и физическим лицам.

7.1.1 Основными инструментами регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование: через риск концентрации - ограничение выдачи ссуд по секторам экономики, по географическим зонам, на одного (группу связанных заёмщиков), на связанное с банком лицо, на выдачу ссуд акционерам банка и его инсайдерам;
- диверсификация (по объёмам и срокам размещения, величине бизнеса заёмщиков, видов обеспечения, уровню кредитоспособности заемщиков);
- создание резервов под обесценение кредитного портфеля;
- страхование залогового имущества, финансовых рисков и жизни заёмщиков;
- получение дополнительных гарантий и поручительств.

Методика оценки риска кредитного портфеля банка производится стандартизированном подходе в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П «ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ» и предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, после чего, производится классификация ссуды в одну из пяти категорий качества.

Динамика изменения качества кредитного портфеля Банка за отчётный год представлена в таблице (без учёта средств, размещенных в Банке России):

Наименование показателей	01.07.2019		01.01.2019		Изменение задолженности за отчётный период, %
	тыс.руб.	Удельный вес в общем объёме %	тыс.руб.	Удельный вес в общем объёме %	
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	997 710	100,0	987 882	100,0	+0,99
I категория качества	86 403	8,66	96 337	9,75	-10,31
II категория качества	856 729	85,87	730 286	73,92	+17,31
III категория качества	18 209	1,82	70 728	7,16	-74,25
IV категория качества	1 019	0,10	75 642	7,66	-98,65
V категория качества	35 350	3,55	14 889	1,51	+137,42

По состоянию на 01.07.2019 года качество кредитного портфеля в целом улучшилось по сравнению с началом года. Доля кредитов I категории незначительно снизилась как в абсолютном выражении так и по удельному весу.

Вырос объем задолженности и удельный вес ссуд, отнесенных ко II категории качества при одновременном сокращении относительной и абсолютной величины задолженности, отнесенной к III – IV категориям качества.

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	На 1 июля 2019 года			**На 1 января 2019 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		
II категория качества	2809	67	67	10060	151	151
III категория качества						
IV категория качества	0	0	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	0	0	0
Итого	**2809**	**67**	**67**	**10060**	**151**	**151**

Изменение резервов под обесценение, формируемых в соответствии с Положениями 590-П, 611-П, за отчётный период по ссудной и приравненной к ней задолженности с учётом начисленных процентов характеризуется следующими данными:

	На 01.07.2019 года			**На 01.01.2019 года**		
	Сумма требований (без учета средств, размещенных в Банке России)	**Размер расчетного резерва**	**Размер фактически созданного резерва**	**Сумма требований**	**Размер расчетного резерва**	**Размер фактически созданного резерва**
I категория качества	87 435	0	0	97 082	0	0
II категория качества	863 196	25 796	25 796	735 481	23 102	23 102
III категория качества	18 481	5 151	5 151	70 728	15 433	15 433
IV категория качества	1 034	528	528	75 642	38 577	38 577
V категория качества	37 951	37 951	37 951	14 894	14 894	14 894
Итого:	**1 008 097**	**69 426**	**69 426**	**993 827**	**92 006**	**92 006**

Минимизация кредитного риска за счёт принятого обеспечения в отчётном периоде Банком не применялась. Размер созданных в соответствии с Положениями 590-П, 611-П резервов под обесценение ссудной задолженности снизился по сравнению с началом года на 22 580 тыс.руб. или на 24,5%.

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:

	01.07.2019	**01.01.2019**
Ссудная задолженность с просроченной задолженностью:	**5 850**	**14 889**
До 30 дней		
От 31 до 90 дней		7 649
От 91 до 180 дней		
Свыше 181 дня	5 850	7 245
Требования по получению просроченных процентов:	**2 601**	**5**
До 30 дней	0	0
От 31 до 90 дней		
От 91 до 180 дней	0	5
Свыше 181 дня	2 601	0
Итого просроченная задолженность	**8 451**	**14 894**

Информация об активах с просроченными сроками погашения (без учета просроченных процентов) в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

	01.07.2019	**01.01.2019**
Юридически лица	3 300	3 310
Физические лица	2 550	11 584
Итого просроченная задолженность	**5 850**	**14 894**

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка (без учета просроченных процентов) по отраслям экономики:

	01.07.2019	**01.01.2019**

	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	3 300	56,41	3 310	22,2
Строительство				
Промышленность				
Лизинг				
Физические лица	2 550	43,59	11 579	77,8
Прочие				
Итого просроченная задолженность	**5 850**	**100**	**14 889**	**100**

Указанная задолженность в основном 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:

- снижение процентной ставки по кредитному договору,
- пролонгация кредитного договора,
- изменение графика погашения.

	01.07.2019	01.01.2019
Реструктурированная задолженность	**202 450**	**99 000**

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 01.07.2019 года возрос в сравнение с 01.01.2019 в 2,04 раза.

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 течении 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.

За отчётный период кредитный риск оценен как высокий.

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

В соответствии с вступившим в силу с 01.01.2019 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 наличия просроченных платежей свыше 30 календарных дней – по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, свыше 60 календарных дней – по ссудам, предоставленных физическим лицам. На отчетную дату вся дефолтная ссудная задолженность отнесена по МСФО 9 к третьей стадии обесценения и полностью зарезервирована. 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. Рыночный риск.

Банк не подвержен рыночному риску.

7.3.Риск ликвидности

Основные способы и методы управления риском ликвидности:

- формирование оптимальной структуры активов, способствующей поддержанию плановой рентабельности активов и капитала при одновременной минимизации риска неисполнения Банком своих обязательств;
- количественное измерение рисков ликвидности и использование системы индикаторов риска ликвидности;
- установление лимитов на операции или контрагентов, сбалансированное по срокам фондирование активных операций;
- наличие надежных механизмов поддержания платежных позиций по корреспондентским счетам Банка;
- составление прогнозных планов движения ресурсов;
- выполнение требований Банка России по нормативам ликвидности и другим показателям ликвидности.

Анализ и контроль за состоянием текущей ликвидности производится планово-экономическим отделом банка. Оценка риска ликвидности осуществляется Службой управления рисками в следующем порядке:

- Анализируется состояние экономического норматива текущей ликвидности Н3, его соответствие установленным Банком России.

- Риск несбалансированной ликвидности определяется путем сопоставления объемов ликвидных активов и обязательств по срокам погашения с использованием данных формы отчетности № 0409125, в соответствии с Указанием Банка России 4927-У.

- Анализируются показатели оценки ликвидности, введенные Банком России в Указании Банка России от 3 апреля 2017 г. № 4336-У "Об оценке экономического положения банков".

- Соответствие отдельных показателей установленным банком лимитам (пограничным значениям).

- Проведение стресс-тестирования риска ликвидности по заданным сценариям не реже 1 раза в квартал.

Расчет по группе показателей оценки ликвидности осуществляется ежемесячно и

включается в состав Отчета о значимых рисках и соблюдении внутренних пороговых значений (лимитов), используемых для оценки уровня банковских рисков и капитала в АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО), на ежеквартальной основе - в Отчет об оценке уровня достаточности капитала и рисков, существенных для банка.

Риск несбалансированной ликвидности определяется путем сопоставления объемов ликвидных активов и обязательств по срокам погашения нарастающим итогом. Предельные значения дефицита ликвидности по состоянию на 01.07.2019г. не нарушают установленные нормы.

Экономические нормативы ликвидности с 01.07.2019г. рассчитаны Банком с учётом применения п. 4.6 Инструкции ЦБ РФ № 180-И от 28.06.2017г.: показателей ОВТ*. Нарушений значений обязательных нормативов ликвидности за отчётный период банком не допускалось. Банк обладает достаточным запасом высоколиквидных и ликвидных средств для своевременного обеспечения обязательств перед кредиторами, вкладчиками.

Служба управления рисками в рамках оценки рисков производит стресс-тестирование риска ликвидности с возможным оттоком привлечённых средств до 20% от остатков. При проведении стресс-тестирования риска ликвидности методом анализа чувствительности, ликвидность банка признана устойчивой к резкому оттоку средств клиентов (до 20%).

В банке на случай чрезвычайных ситуаций утверждён План мероприятий по выходу из кризиса ликвидности. Настоящий документ определяет основные меры, методы и средства сохранения и поддержания ликвидности при возникновении различных кризисных ситуаций, а также способы и средства восстановления и поддержания ее на необходимом уровне. Кроме того, он описывает действия структурных подразделений Банка в кризисных ситуациях, их последствий и минимизации наносимого ущерба. Основным координирующим и контролирующим органом организационных мероприятий является Правление, периодичность работы которого устанавливается Председателем Правления Банка.

Текущий контроль за состоянием ликвидности осуществляет планово-экономический отдел, контрольным органом является Комитет по контролю за ликвидностью банка.

За отчётный период риск ликвидности оценен как **средний.**

7.4 Операционный риск.

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить

(минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации; минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- использование традиционных видов имущественного и личного страхования Банком.
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

В целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска, Банк применяет базовый индикативный подход в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.09 № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска". По состоянию на 01.07.2019г. расчётный размер операционного риска составил 16 216 тыс.руб. или возрос по сравнению с данными на начала года на величину 2496 тыс.руб. или 18,2% в связи с ростом чистых процентных доходов, в целях расчёта размера операционного риска, на 22,8%.

Исходя из данных внутренней отчетности банка уровень операционного риска за отчётный период 2019 года оценен как **низкий.**

7.5 Процентный риск.

Процентный риск — риск возникновения убытков вследствие непредвиденных и неблагоприятных для Банка изменений процентных ставок, а также значительного уменьшения процентных доходов.

Источниками процентного риска являются:

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

Управление процентным риском осуществляется посредством процедур управления стоимостью привлеченных пассивов Банка, доходностью от размещения активов, а также контроля за размером величины СПРЭДа.

Для управления процентным риском используются следующие основные методы:

- утверждение ставок привлечения и размещения средств;
- оценка доходности активных операций;
- оценка средних ставок привлечения;
- мониторинг соответствующими структурными подразделениями ставок по активным и пассивным операциям банков города.

В целях контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения ее чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке Банк ежеквартально рассчитывает совокупный ГЭП (разницу между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций) на основе данных формы отчётности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в ЦБ РФ». Ввиду минимального объёма активов и пассивов в иностранной валюте банк рассчитывает процентный риск в совокупности.

Управление процентным риском осуществляется посредством процедур управления стоимостью привлеченных пассивов Банка, доходностью от размещения активов, а также контроля за размером величины СПРЭДа.

Для управления процентным риском используются следующие основные методы:

- лимитирование разрыва совокупного ГЭПа, рассчитанного в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» и оценка показателя процентного риска;
- оценка доходности активных операций;
- оценка средних ставок привлечения;
- мониторинг соответствующими структурными подразделениями ставок по активным и пассивным операциям на рынке банковских услуг в г. Кемерова;

Банк оперативно реагирует на изменение общего уровня процентных ставок и производит корректировку действующих базовых ставок по пассивам и активам чувствительных к изменению процентных ставок с целью обеспечения запланированных показателей процентного дохода.

На регулярной основе (не реже 1 раза в квартал) Службой управления рисками в рамках оценки банковских рисков проводится стресс-тестирование процентного риска и возможность влияния на размер чистых процентных доходов и капитал Банка.

За отчётный период процентный риск в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4336-У от 03.04.2017г. «Об оценке экономического положения банков» оценен как приемлемый (1,92%). Влияние на размер чистого процентного дохода и капитала незначительно.

7.6 Риск концентрации

Этапы и методы управления риском концентрации

Управление риском концентрации состоит из следующих этапов:

-выявление риска концентрации;

-оценка риска концентрации по нормативным показателям и соответствие установленным лимитам;

-мониторинг и контроль риска концентрации.

Методы снижения риска концентрации:

-контроль за лимитами кредитования в разрезе отраслей, на одного заёмщика (группу связанных заёмщиков), на связанные с банком лица; по географическому признаку риск концентрации банком не установлен.

-проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;

-использование дополнительного обеспечения;

-проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне.

По состоянию на 01.07.2019 года общий уровень риска концентрации признается **высоким** вследствие наличия в кредитном портфеле крупных (свыше 15,0% от размера капитала банка) заёмщиков.

8. Информация о сделках по уступке прав требований в течение отчетного периода

В отчетном периоде Банком были заключены сделки по уступке прав требований по ссудной задолженности.

1. Юридическому лицу Банком уступлены права требования по кредитным договорам юридических лиц на общую сумму 54 675 тыс.руб. (в т.ч. 54 000 тыс.руб. – задолженность по основному долгу, 675 тыс.руб. – задолженность по процентам). По договору уступки прав (требований) предусмотрена отсрочка оплаты. Задолженность уступлена по балансовой стоимости.

2. Физическому лицу Банком уступлены права требования по кредитному договору физического лица на общую сумму 5 000 тыс.руб. (в т.ч. 5 000 тыс.руб. – задолженность по основному долгу). Оплата по договорам уступки прав (требований) произведена в день заключения договора денежными средствами. Задолженность уступлена по балансовой стоимости.

3. Юридическому лицу уступлены права требования по кредитному договору юридического лица на общую сумму 8 000 тыс.руб. (в т.ч. 8 000 тыс.руб. – задолженность по основному долгу). Оплата по договору уступки прав (требований) произведена в день заключения договора денежными средствами. Задолженность уступлена по балансовой стоимости.

4. Физическому лицу уступлены права требования по решению Заводского районного суда города Кемерово к физическому лицу на сумму 2 609 тыс.руб. Оплата по договору уступки прав (требований) произведена в день заключения договора денежными средствами. Задолженность уступлена по балансовой стоимости.

5. Юридическому лицу уступлены права требования по кредитным договорам юридического лица на общую сумму 20 000 тыс.руб. (в т.ч. 20 000 тыс.руб. – задолженность по основному долгу). Оплата по договору уступки прав (требований) произведена в день заключения договора денежными средствами. Задолженность уступлена по балансовой стоимости.

Описываемые сделки учтены Банком как сделки продажи активов, оплата по которым либо произведена в день заключения договора, либо будет (была) произведена в течение срока, определенного заключенным договором.

Уступленные требования оценены Банком по балансовой стоимости активов. Обязательства по предоставлению финансовой поддержки по сделкам уступки прав требования у Банка отсутствуют.

На дату составления настоящего отчета планов по дальнейшему проведению сделок по уступке прав требований на активы у Банка нет.

Сделок по приобретению прав требований в отчетном периоде банком не осуществлялось. Приобретенных (учтенных, удерживаемых) требований (обязательств) на какие-либо активы на отчетную дату и на начало отчетного года у Банка нет.

9. Движение денежных средств.

9.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования:

В отчетности Банка за 1 полугодие 2019 года существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования не было.

9.2. Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств:

Отсутствовали существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств

9.3. Неиспользованные кредитные средства, имеющие ограничения по их использованию:

Кредитных средств, имеющих ограничения по их использованию нет.

9.4. Информация о денежных потоках, необходимых для поддержания операционных возможностей:

За 1 полугодие 2019 года чистая величина денежных средств, использованных в операционной деятельности составила 648 тыс.руб.

Основной денежный поток за отчетный период составили «полученные проценты» – в сумме 87 390 тыс.руб. и «комиссии полученные» – в сумме 3 402 тыс.руб.

Основной статьей использования денежных средств в операционной деятельности банка является «операционные расходы» - 55 948 тыс.руб. и «проценты уплаченные» - 32 854 тыс.руб.

9.5. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей:

За 1 полугодие 2019 года сумма чистых использованных денежных средств от операционных активов и обязательств составила 4 683 тыс.руб.

9.6. Информация о денежных средствах полученных от (использованных в) инвестиционной деятельности:

В отчетном периоде чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности составили 372 тыс.руб.

10. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними компаниями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 1 июля 2019 года представлены ниже:

	Акционеры/Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	37 175	0	6 750	1 955	45 880
Средства клиентов	1 367	0	1 007	207	2 581
Субординированные кредиты	0	0	0	0	0
Гарантии выданные	0	0	0	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2019 года:

	Акционеры/Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	2 877	0	505	150	3 532
Процентные расходы	28	0	28	23	79
Комиссионные доходы	7	0	0	2	9
Прочие доходы от безвозмездно полученного имущества	0	0	0	0	0
Прочие расходы	0	0	0	0	0
Прочие доходы	0	0	0	0	0

11. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала

По состоянию на 1 июля 2019 года численность персонала Банка составляет 68 человек, по состоянию на 1 июля 2018 года – 71 человек.

В состав численности основного управленческого персонала на 1 июля 2019 года входит 5 человек, на 1 июля 2018 года – 6 человек.

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

	на 1 июля 2019 года	на 1июля 2018 года
Списочная численность персонала, в том числе:	68	71
численность основного управленческого персонала	5	6

Выплаты основному управленческому персоналу:

	За 1 полугодие 2019 года	**За 1 полугод 2018 года**
Общая величина выплаченных вознаграждений управленческому персоналу (тыс.руб.)	14 235	20 295
Общая величина выплаченных вознаграждений членам исполнительных органов (тыс.руб.)	8 265	13 857
Общая величина выплаченных вознаграждений иным сотрудникам, принимающим риски* (тыс.руб.)	3 909	3 979

* - кроме членов исполнительных органов

Все выплаченные вознаграждения являются краткосрочными.

Долгосрочные вознаграждения 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 выплаты, премии) 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 (3 сотрудника), работников, принимающих риски (10 сотрудников), работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (3 сотрудника). Внутренними документами Банка предусмотрена минимальная зависимость размера оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками 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. В отчетном периоде выплачены выходные пособия в размере 10 тыс.руб.

Отсроченных вознаграждений в отчетном периоде не назначалось

Существенных изменений в системе оплаты труда в отчетном периоде не происходило.

Краткосрочные вознаграждения выплаченные членам коллегиального исполнительного органа в отчетном периоде составили 8 265 тыс.руб.

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».

12. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

12.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Основные средства учитываются на соответствующих счетах бухгалтерского учета в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных участниками в счет вкладов в уставный капитал Банка – как согласованная учредителями денежная оценка объекта, если иное не предусмотрено законодательством РФ;

- полученных безвозмездно - как рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования. Определение рыночной цены производится в соответствии со статьей 40 Налогового кодекса РФ;

- приобретенных за плату, построенных хозяйственным или подрядным способом – как сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм невозмещаемых налогов) определяется по каждому виду имущества в соответствии с Учетной политикой Банка.

Первоначальная стоимость основных средств для целей бухгалтерского учета не включает НДС, уплаченный при приобретении или строительстве.

В Банке проводится переоценка основных средств ежегодно по состоянию на 1 января отчетного года.

Нематериальными активами для целей бухгалтерского учета признаются приобретенные и (или) созданные банком в соответствии с Учетной политикой результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Не являются нематериальными активами неисключительные права пользования объектами интеллектуальной собственности.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Фактическая стоимость материальных запасов не включает НДС, уплаченный при приобретении.

Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов Банка по факту их приобретения.

Учтенные банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Дебиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату возникновения дебиторской задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.

Требования в денежной форме в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

Выпущенные банком ценные бумаги (облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и отражается на балансе банка в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Обязательства в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Ценные бумаги на счетах депо учитываются в штуках.

Бланки ценных бумаг учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука - 1 руб.

Согласно Учетной политике Банк в отчетном году исходил из следующих принципов и методов оценки и учета отдельных статей баланса:

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банк производил в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении

путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности, образцами документов, применяемых в работе.

Требования и обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

12.2 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 июля 2019 года дебиторская задолженность , отраженная в бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. В составе дебиторской задолженности Банка имелись остатки, приведенные ниже.

Раскрытие информации о дебиторской задолженности

Наименование счета	**Остаток, тыс. руб.**	
	01.07.19	**01.01.19**
47423 "Требования по прочим операциям"	0	14 331
47427 "Требования по получению процентов"	7 864	5 997
60302 "Расчеты по налогам и сборам"	0	3 924
60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	325	0
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	2 163	1 972
60323 "Расчеты с прочими дебиторами"	410	362
60336 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"	74	281
Всего дебиторской задолженности	**10 836**	**26 867**

Остаток по счету 47423 "Требования по прочим операциям" на 01.01.2019 года представляет собой требования по оплате комиссии к клиентам за расчетно-кассовое обслуживание, требования по солидарной ответственности к физическим лицам по решениям судов. По состоянию на 01.07.2019, в соответствии с требованиями Указания 4555-У на счете 47423 учтены договоры уступки прав (требований) с отсрочкой платежа.

Остаток по счету 47427 "Требования по получению процентов" как на 01.01.2019 года, так и на 01.07.2019 года включает в себя начисленные проценты по кредитам.

Остаток по счету 60302 " Расчеты по налогам и сборам" на 01.01.2019 года представляет собой переплата налога на прибыль.

Остаток счета 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" по состоянию на 01.01.2019 года и на 01.07.2019 года представляет собой задолженность перед Банком его поставщиков по хозяйственным операциям.

Остаток по счету 60323 "Расчеты с прочими дебиторами" на 01.01.2019 года и на 01.07.2019 года представляет собой уплаченные госпошлины по судебным искам по взысканию просроченной ссудной задолженности с заемщиков банка.

Остаток по счету 60336 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" на 01.01.2019 года и на 01.07.2019 года представляет собой требование по выплате пособий.

По состоянию на 1 июля 2019 года кредиторская задолженность, отраженная в бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. Состав кредиторской задолженности представлен ниже.

Информация о кредиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.07.19	**01.01.19**
47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц"	17 689	14 533
47422 "Обязательства по прочим операциям"	192	168
60305"Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам"	5 364	2 790
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	806	387
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	114	175
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	26	26
60335 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"	2 201	817
Всего кредиторской задолженности	**26 392**	**18 896**

Остаток по счету 47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц" как на 01.01.2019 года, так и на 01.07.2019 года представляет собой начисленные проценты.

Остаток по счету 47422 "Обязательства по прочим операциям" как на 01.01.2019 года, так и на 01.07.2019 года представляет собой обязательства банка перед клиентами, по расторгнутым договорам, в связи с исключением из ЕГРЮЛ.

Остаток по счету 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам" на 01.01.2019 года и на 01.07.2019 года представляет собой начисленные краткосрочные вознаграждения работникам.

Остаток по счету 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный" как на 01.01.2019 года, так и на 01.07.2019 года представляет собой сумму НДС к перечислению в бюджет.

Остаток по счету 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями" на 01.01.2019 года и на 01.07.2019 года представляет собой задолженность Банка перед поставщиками по хозяйственным операциям.

Остаток по счету 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" на 01.01.2019 и на 01.07.2019 представляет собой полученное страховое возмещение.

Остаток по счету 60335 " Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" как по состоянию на 01.01.2019 года, так и на 01.07.2019 года представляет собой обязательства по отчислениям в бюджетные фонды.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами:

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	118	150
2.1	Банкам-нерезидентам	0	0
2.2	Юридическим лицам – нерезидентам, не являющимися кредитными организациями	0	0
2.3	Физическим лицам – нерезидентам	118	150
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	Не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	Банков-нерезидентов	0	0
4.2	Юридических лица – нерезидентов, не являющимися кредитными организациями	0	0
4.3	Физических лиц- нерезидентов	0	0

В соответствии со ст. 5.1. Федерального закона № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Банк вправе продолжать осуществление банковских операций и сделок, не являющихся разрешенными для Банка с базовой лицензией в целях исполнения договоров, заключенных до изменения его статуса, до истечения срока действия указанных договоров.

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

Главный бухгалтер Туманов Михаил Сергеевич

«09» августа 2019 года