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 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	3.1	29388	33393
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		9200	4089
2.1	Обязательные резервы		1972	1988
3	Средства в кредитных организациях	3.1	1303	834
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.2	1230530	1158840
5а	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		2183	2182
10	Отложенный налоговый актив		40707	40963
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.3	364200	364052
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1748	1748
13	Прочие активы		2558	4433
14	Всего активов		1681817	1610534
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.4	1282805	1228111
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.4	1282805	1228111
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6.4	1231804	1138557
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		18035	18084
21	Прочие обязательства		5227	4581
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		667	515
23	Всего обязательств		1306734	1251291
	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		81466	81417
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)		36466	20675
36	Всего источников собственных средств		375083	359243
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		51562	43836
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления — Панфилов К.А.

И.о. главного бухгалтера — Валегжанина Э. Г.

Начальник отдела — Исыпова Е.Я.

Телефон (3842) 34-59-81

11.08.2020

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 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

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,	7.1	88586	100711
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		2464	5462
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		86122	95249
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,	7.1	36096	39591
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		36096	39591
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7.1	52490	61120
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также		-4337	-11032
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-4337	-2995
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		48153	50088
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		205	393
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		39	63
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		1856	3405
15	Комиссионные расходы		166	214
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		20939	-18054
19	Прочие операционные доходы		4734	26308
20	Чистые доходы (расходы)		75760	61989
21	Операционные расходы	7.2	55830	60805
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		19930	1184
23	Возмещение (расход) по налогам	7.3	4139	7335
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		15791	-5871
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	-280
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		15791	-6151

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		15791	-6151
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	-50
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	50
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
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		0	50
10	Финансовый результат за отчетный период		15791	-6101

Председатель Правления — Панфилов К.А.

И.о. главного бухгалтера — Валегжанина Э. Г.

Начальник отдела — Исыпова Е.Я.

Телефон: (3842) 34-59-81

11.08.2020

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 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/– строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за				
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 7 - 22 , 26 и 27)				
29	Базовый капитал, итого:				
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)				
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, в том числе:				
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, 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				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № _____ раздела 1 «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):		250157	255899
2.1	прошлых лет	6	48201	82701
2.2	отчетного года		201956	173198
3	Резервный фонд	6	1933	1933
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3)		299420	305162
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		11068	11404
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)		288352	293758
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)		288352	293758
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		81644	81595
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		81644	81595

14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	11	369996	375353
15	Активы, взвешенные по уровню риска	11	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		1857545	1769930
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	11	1957225	1896609

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), 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:		1404184	1348477	1168423	1357675	1302230	1148505
1.1	активы с коэффициентом рискака <1> 0 процентов		179588	179588	0	153482	153482	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		589	583	117	307	304	61
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		1224007	1168306	1168306	1203886	1148444	1148444
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:		16459	16260	4015	20256	20056	11008
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:		62520	59109	88664	54327	52385	78578
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		62520	59109	88664	54327	52385	78578
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		15434	15434	30868	15953	15953	31906
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		15434	15434	30868	15953	15953	31906
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:		51562	50895	0	43836	43321	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		51562	50895	0	43836	43321	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	10,4	19359	16216
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		129060	108106
6.1.1	чистые процентные доходы		99740	90338
6.1.2	чистые непроцентные доходы		29320	17768
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,		59509	1167	58342
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6.2	56865	1764	55101
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		1977	-749	2726
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются	10.1	667	152	515
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	202600	24.36	49360	4.52	9160	-19.84	-40200
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего.							

4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

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

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,			1640971	
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			1197	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			95667	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			936980	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			122589	
8	Основные средства			363867	
9	Прочие активы			3496	

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____, 6.2_____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 21054, в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд 10818;
1.2. изменения качества ссуд 10236;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России[2] 0;
1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 16752, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 10683;
2.3. изменения качества ссуд 6069;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России[1] 0;
2.5. иных причин 0.

Председатель Правления Панфилов К.А.

И.о. главного бухгалтера Валегжанина Э. Г.

Начальник отдела Исыпова Е.Я.

Телефон: (3842) 34-59-81

11.08.2020

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 2020 года

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	8	38648		8860		81541			1933	207710			82701	421393
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		38648		8860		81541			1933	207710			82701	421393
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:													-62026	-62026
5.1	прибыль (убыток)													-62026	-62026
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														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		38648		8860		81591			1933	207710			76550	415292
13	Данные на начало отчетного года		38648		8860		81417			1933	207710			20675	359243
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		38648		8860		81417			1933	207710			20675	359243
17	Совокупный доход за отчетный период:													15791	15791
17.1	прибыль (убыток)													15791	15791
17.2	прочий совокупный доход														
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период	8	38648		8860		81466			1933	207710			36466	375083

Председатель Правления — Панфилов К.А.

И.о. главного бухгалтера — Валегжанина Э. Г.

Начальник отдела — Исыпова Е.Я.

(3842) 34-59-81

11.08.2020

#######

Банковская отчетность

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

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

(публикуемая форма)

на 1 июля 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		288352	290765	293758	288549	325570
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		266580	266465	266232	260053	319412
2	Основной капитал		288352	290765	293758	288549	325570
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		266580	266465	266232	260053	319412
3	Собственные средства (капитал)		369996	372360	375353	370367	400145
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		363903	380247	329663	319335	363215
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		1957225	1937021	1784702	1665910	1621280
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)						
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	11	15.5	15.8	16.3	17.1	18.6
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.4	14.3	15.0	15.8	18.6
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	11	18.9	19.2	19.8	20.8	24.0
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		18.7	19.4	22.5	18.2	24.0
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капиталакала						
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)						
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.						
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент						
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент						
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2						
22	Норматив текущей ликвидности Н3	10.3	375.2	164.5	137.9	321.9	446.7
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4						
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение: 19.78; количество нарушений; длительность	максимальное значение: 19.4; количество нарушений; длительность	максимальное значение: 19.2; количество нарушений; длительность	максимальное значение: 19.7; количество нарушений; длительность	максимальное значение: 17.9; количество нарушений; длительность
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)						
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1						
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)						
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	12	максимальное значение: 11.57; количество нарушений; длительность	максимальное значение: 11.4; количество нарушений; длительность	максимальное значение: 11.6; количество нарушений; длительность	максимальное значение: 11.5; количество нарушений; длительность	максимальное значение: 10.9; 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 РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций						

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

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

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

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

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

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств 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.

И.о. главного бухгалтера Валегжанина Э. Г.

Начальник отдела Исыпова Е.Я.

(3842) 34-59-81

11.08.2020

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 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	9.2	-5488	-648
1.1.1	проценты полученные	9.2	91429	87390
1.1.2	проценты уплаченные	0	-48112	-32854
1.1.3	комиссии полученные	0	1856	3402
1.1.4	комиссии уплаченные	0	-166	-214
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	205	393
1.1.8	прочие операционные доходы	0	2264	4518
1.1.9	операционные расходы	9.2	-48825	-55948
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	0	-4139	-7335
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	0	13441	-4683
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	16	-20
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	9.2	-57553	-85543
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	0	3786	6268
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	9.2	66710	87359
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	482	-12747
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	0	7953	-5331
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	-6870	-1370
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0	1742
2.7	Дивиденды полученные	0	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	0	-6870	372
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 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	39	-1353
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	0	1122	-6312
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	0	35494	43319
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	9.1	36616	37007

Председатель Правления — Панфилов К.А.

И.о. главного бухгалтера — Валегжанина Э. Г.

Начальник отдела — Исыпова Е.Я.

Телефон: (3842) 34-59-81

11.08.2020

Пояснительная информация

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 1 полугодие 2020 года

акционерного коммерческого банка «Кузбассхимбанк» (публичное акционерное общество)

1. Общие положения

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – промежуточная отчетность) АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КУЗБАССХИМБАНК» (ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА), подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 года № 4983-У «О форме, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

В состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой отчетности за 2019 год. К существенной относится информация, пропуск или искажение (по отдельности или в совокупности) которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых Банком, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой информации.

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.

Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «промежуточная отчетность») составлена за отчетный период с 1 января по 30 июня 2020 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 2020 года.

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

Отчётность Банка раскрыта на сайте Банка в сети интернет (**www.kuzbasshimbank.ru**).

2. Краткая характеристика 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 является участником системы обязательного страхования вкладов.

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

Клиентами Банка являются компании всех сегментов: малые, средние и крупные предприятия, а также физические лица.

Приоритетные направления деятельности Банка:
- кредитование предприятий малого и среднего бизнеса;
- расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов и физических лиц;
- операции на валютном рынке;
- привлечение денежных средств от физических и юридических лиц во вклады и депозиты.

На 01.07.2020 года Банк филиалов не имеет.

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

Основные показатели деятельности Банка и динамика их изменения по сравнению с началом года представлены в таблице ниже:

Наименование статьи	На 01.07.2020г.	На 01.01.2020г.	Изменение в т.р.	Изменение в %
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1139599	1109090	30509	2,75%
Депозиты Банка России	141000	116000	25000	21,55%
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости юридических и физических лиц	1089530	1042840	46690	4,48%
Всего активов	1681817	1610534	71283	4,43%
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1282805	1228111	54694	4,45%
вклады физических лиц	1236577	1155590	80987	7,01%
депозиты юридических лиц	3200	16083	-12883	-80,10%
Всего обязательств	1306734	1251291	55443	4,43%
Размер собственных средств (капитал), в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018г. № 646-П	369996	375353	-5357	-1,43%
Прибыль (убыток) за отчётный период	15791	-62026	77817	25,46%

Активы Банка увеличились по сравнению с началом года на 4,4% и составили 1 681 817 тыс. руб.. Рост активов связан в основном увеличением объёмов размещения средств в высоколиквидные активы – депозиты Банка России сроком «овернайт» на 25000 тыс.руб. или 21,55% за счёт опережающих темпов роста объёма привлечённых средств над объёмами кредитования на 5,44 процентных пунктов. Объём ссудной и приравненной к ней задолженности возрос по сравнению с началом года на 30 509 тыс.руб. или 2,75%.

Чистая ссудная задолженность, юридических и физических лиц оцениваемая по амортизированной стоимости, за отчётный период 2020 года выросла на 4,48% и составила

1 089 530тыс. руб. в основном вследствие изменения Банком в 1 квартале 2020г. Методики оценки кредитных убытков. На 01.07.2020 года доля чистой ссудной задолженности юридических и физических лиц в активах Банка не изменилась по сравнению с 01.01.2020г. и составила 64,8%.

Привлеченные средства по сравнению с началом года возросли на 54 694 тыс.руб. или на 4,45% и составили 1 282 805 тыс. руб.. Наибольшую долю (96,4%) в объёме привлеченных средствах занимают средства во вкладах физических лиц. На 01.07.2020 г. их объем (с накопленными процентами) составил 1 236 577 тыс. руб., что на 7,01% выше их значения на 01.01.2020 года. Депозиты юридических лиц значительно снизились по сравнению с 01.01.2020г. как в абсолютном выражении (на 80,10%), так и по удельному весу в общем объёме привлечённых средств (с 1,3% до 0,3%). Средства на счетах клиентов юридических лиц и предпринимателей за отчётный период также снизились – на 13 410 тыс.руб. или 23,8% к 01.01.2020г.. Снижение средств юридических лиц связано со снижением экономической активности под влиянием пандемии. Прирост средств физических лиц по срочным вкладам в течении отчётного периода носил равномерный характер (до 1,6% ежемесячно), и лишь в июне 2020г. прирост к предыдущему месяцу 2020г. составил 6,6% (74 254 тыс.руб.) и к началу года – 7,28% . Резкий приток вкладов в июне 2020г. вызван принятыми мерами со стороны государства ограничительного характера под влиянием короновируса.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018г. № 646-П без корректировок резервов на возможные потери (МСФО 9), на 01.07.2020 составил 369 996 тыс.руб., по сравнению с началом года незначительно снизился – на 1,43%.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка оказывают доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитным организациям и финансовый результат от формирования резервов под обесценение выданных ссуд. Прибыль Банка за отчётный период 2020 года (с учётом влияния на финансовый результат корректировок по МСФО 9) составила 15 791 тыс.руб., что на 77 817 тыс.руб. выше аналогичного показателя за 2019 год и на 21662 тыс.руб. выше показателя за соответствующий период прошлого года. Основным фактором оказавшим значительное влияние на финансовый результат Банка за отчётный период стал положительный финансовый результат от изменения резервов от обесценения активов с учётом внедрения МСФО 9 в размере 15 593 тыс.руб..

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

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.

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).

Оценка и учет товарно-материальных запасов.

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.

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».

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

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. В отчётном периоде реклассификация финансовых активов / обязательств 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.

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, действующая в отчетном периоде не претерпела принципиальных изменений в сравнении с действовавшей в 2019 году.

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.

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 2020 год 1% от величины собственных средств Банка, сложившейся на конец операционного дня 31 декабря 2019 года.

6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

6.1 Денежные средства и их эквиваленты

	На 01.07.2020г.	На 01.01.2020г.	Изменение в т.р.
Наличные денежные средства	29388	33393	-4005
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	7228	2101	5127
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	1303	834	469
в том числе в иностранной валюте	720	533	187
Итого денежные средства и их эквивалент	37919	36328	1591
Обязательные резервы в Банке России	1972	1988	-16

Ограничения на использование денежных средств не установлены. Под остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях на 01.07.2020г. в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России создан резерв на возможные потери в размере 14 тыс.руб.

6.2. Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность оцениваемая по амортизированной стоимости:

	На 01.01.2020	На 01.07.2020	Изменение в тыс.руб.	Изменение в %
Кредиты и прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям в т.ч.	902 026	948 240	46 214	5,12%

по сделкам уступки прав требования	54 000	54 000	0	0,00%
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам -индивидуальным предпринимателям	45 200	38 600	-6 600	-14,60%
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	138 940	136 050	-2 890	-2,08%
в том числе жилищные ипотечные кредиты	76415	44250	-32165	-42,09%
Учтённые банком векселя кредитных организаций - резидентов	3577	0	-3 577	-100,00%
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	19 347	16 709	-2 638	-13,64%
Депозиты в Банке России	116000	141 000	25 000	21,55%
Проценты накопленные по выданным кредитам с учётом корректировок увеличивающих /уменьшающих стоимость предоставленных денежных средств и резервов на возможные потери	32 650	29 768	-2 882	-8,83%
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-50 004	51805	-1 801	3,60%
Корректировки резервов под обесценение ссудной задолженности	-48896	-28032	-20 864	-42,67%
Итого чистая ссудная задолженность оцениваемая по амортизированной стоимости	**1 158 840**	**1 230 530**	**71 690**	**6,19%**

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, является основной статьей в структуре активов Банка, ее доля в чистых активах составила 73,2%. За отчётный период 2020 года чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, увеличилась на 6,19%.

Объем ссудной задолженности (без учёта депозитов Банка России) до вычета резерва в соответствии с формой 0409115 составил на 01.01.2020г. 1 109 090 тыс.рублей, на 01.07.2020г. – 1 139 599 тыс. руб., прирост составил 30 509 тыс.руб. или 2,76%. За отчётный период значительно снизился объём жилищных кредитов предоставленных физическим лицам на 32 165 тыс.руб. или 42,09%. Также снизился объём кредитов индивидуальным предпринимателям на 14,6%. Структура ссудной задолженности по данным на 01.07.2020 г. по сравнению с 01.01.2020 изменилась незначительно. Наибольший удельный вес в структуре ссудной задолженности занимают средства, предоставленные юридическим лицам. Их доля составила 83,2% и по сравнению с началом года увеличилась на 1,9 процентных пунктов. Доля кредитов, предоставленных физическим лицам, в общем объеме ссудной задолженности снизилась на 0,6 процентных пунктов. Структура розничного кредитного портфеля изменилась в сторону снижения доли жилищных кредитов в связи с неконкурентными ставками и соответствующим увеличением потребительского кредитования.

Объем просроченной задолженности по кредитам юридических и физических лиц снизился на 13,64%.

В связи с опережающими темпами роста объёмов ресурсной базы, а именно вкладов физических лиц в валюте РФ, над темпами роста их размещения, у Банка сложился значительный объём избытка ликвидности. Учитывая сложившуюся экономическую ситуацию

в России и регионе в связи с пандемией, Банк вынужден сдерживать темпы роста кредитования из-за повышения кредитного риска связанного с ухудшение финансового состояния заёмщиков. Свободные денежные средства клиентов Банк размещает в высоколиквидные активы – депозиты Банка России сроком «овернайт». Объём депозитов в Банке России возрос на 21,55%.

В целом, структура ссудной задолженности Банка соответствует масштабам Банка и стратегии развития по основным направлениям на 2019-2020 годы.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности оцениваемых по амортизированной стоимости за шесть месяцев 2020 года.

	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Задолженность, приравненная к ссудной	Учтенные векселя	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2020 года	**97 054**	**25 808**	**4 324**	**-**	**127 186**
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного	-25 420	5721	-1479		-21 178
РВП под начисленные проценты	873	4 180	7		5 060
Изменение корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	20 968	- 136	-		20 832
Изменение корректировок резервов под обесценение ссудной задолженности, %	122	127	30		279
Изменение корректировок резервов под обесценение ссудной задолженности	19 505	6 259	2 268		28 032
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	-	-	-		-
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-		-
РВП по ссудной задолженности	30 166	21 099	540		51 805
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 июля 2020 года	**71 634**	**31 529**	**2 845**	**-**	**106 008**

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

	01.07.2020г.		01.01.2020г.	
	Сумма	**%**	**Сумма**	**%**
Торговля	650 138	57,05	631 864	57,16
Строительство	8135	0,71	1 135	0,1
Промышленность	86 434	7,58	88 100	7,97
Физические лица	151 103	13,26	154 010	13,93
Прочие	243 789	21,39	230 404	20,84
Итого ссудная задолженность	**1 139 599**	**100,00**	**1 105 513**	**100,00**

Ниже представлена концентрация чистой ссудной и приравненной к ней задолженности по географическому признаку на 01 июля 2020 года и на 01 января 2020 года:

	01.07.2020	**01.01.2020**
Россия	1 174 895	1 143 653
ОЭСР	-	-
СНГ и другие страны	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности	**-85 176**	**-104 390**
Итого чистая ссудная задолженность	**1 089 719**	**1 039 263**

Ниже представлена структура ссудной и приравненной к ней задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию **на 01 июля 2020 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	99 246	424 134	270 478	154 382	0	**948 240**
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0	10 000	8 600	20 000	0	**38 600**
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	200	3 099	8 300	56 756	67 695	**136 050**
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	16 709	0	0	0	0	**16 709**
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, %	1 120	3 998	9 020	6 694	0	**20 832**

Резерв под обесценение ссудной задолженности ЮЛ и ИП	**-4 765**	**-13 640**	**-8 948**	**-3 353**	**-**	**-30 706**
Резерв под обесценение ссудной задолженности ФЛ	**-15 053**	**-659**	**-704**	**-4 683**	**0**	**-21 099**
Корректировки резервов под обесценение ссудной задолженности юридических лиц	**-1 545**	**-9 051**	**-5 564**	**-5 613**	**-**	**-21 773**
Корректировки резервов под обесценение ссудной задолженности по ФЛ	**-7**	**-410**	**430**	**-4 039**	**-2 233**	**-6 259**
Итого чистая ссудная задолженность	**95 905**	**417 471**	**281 612**	**220 144**	**65 462**	**1 080 594**

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

Основными видами реструктуризации являются: пролонгация кредитного договора и изменение графика погашения.

	01.07.2020г.	**01.01.2020г.**
Реструктурированная задолженность тыс.руб.	241 000	215 600

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. Физическому лицу Банком уступлены права требования по кредитному договору юридического лица на общую сумму 2 500 тыс. руб. (в т.ч. 2 500 тыс. руб. – задолженность по основному долгу). Оплата по договору уступки прав (требований) произведена в день заключения договора денежными средствами. Задолженность уступлена по балансовой стоимости.

Описываемая сделка учтена Банком как сделка продажи активов, оплата по которой произведена в день заключения договора.

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.

6.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы:

	На 01.07.2020г.	**На 01.01.2020г.**
Основные средства	103 821	103 274
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	257 372	257 372

Нематериальные активы	2 221	2 606
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	200	200
Материальные запасы	586	600
Итого	**364 200**	**364 052**

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 2020 года	**86 674**	**8 400**	**12 860**	**1 640**	**2 165**	**111739**
Поступления	0	0	0	0	2 192	2 192
Выбытие	0	0	0	0	-48	-48
Положительная переоценка	0	0	0	0	0	0
Отрицательная переоценка	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 июля 2020 года	**86 674**	**8 400**	**12 860**	**1 640**	**4309**	**113 883**
Накопленная амортизация:						
Остаток на 1 января 2020 года	**0**	**0**	**4 592**	**1 501**	**1 836**	**7 929**
Амортизационные отчисления	554	0	841	86	225	1706
Уменьшение в связи с выбытием	0	0	0	0	-48	-48
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 2020 года	**554**	**0**	**5433**	**1587**	**2013**	**9587**
Остаточная стоимость на 1 июля 2020 года	**86120**	**8 400**	**7427**	**53**	**2296**	**104 296**

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

	На 01.07.2020г.	**На 01.01.2020г.**
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	130 224	130 224
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	127 148	127 148
Итого недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	**257 372**	**257 372**

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 не используемой в основной деятельности, в отчетном периоде не производилась.

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

	01.07.2020г.	**01.01.2020г.**
Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности на начало периода	**536**	**391**
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года	75	145
Основные средства и недвижимость, временно не используемой в основной деятельности, списанные как безнадежные	0	0
(Доначисление резерва в связи со сроком учета на балансе от 3-х до 4-х лет) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года	12	0
Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности на конец периода	**473**	**536**

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы:

	Товар-ный знак	**Интерн ет сайт**	**Программ-ное обеспече ние**	**Дело-вая ре-пута-ция**	**Итого**
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	**13**	**0**	**2 545**	**0**	**2 558**
Остаток на 1 января 2020 года	**64**	**0**	**4 189**	**0**	**4 253**
Поступления	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 апреля 2020 года	**64**	**0**	**4 189**	**0**	**4 253**
Накопленная амортизация:					
Остаток на 1 января 2020 года	**51**	**0**	**1 644**	**0**	**1695**
Амортизационные отчисления	3	0	334	0	337
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 июля 2020 года	54	0	1 978	0	2 032
Остаточная стоимость на 1 июля 2020 года	**10**	**0**	**2 211**	**0**	**2 221**

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

	На 01.07.2020г.	На 01.01.2020г.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 942	1 942
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	**1 942**	**1 942**

Далее представлен анализ изменений резерва на возможные потери по объектам долгосрочных активов, предназначенных для продажи за период с 01.01.2020 года по 01.07.2020 года:

	На 01.07.2020г.	На 01.01.2020г.
Резерв на возможные потери по объектам долгосрочных активов, предназначенных для продажи на начало периода	**194**	**178**
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года	0	16
Резерв на возможные потери по объектам долгосрочных активов, предназначенных для продажи на конец периода	194	194

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.

6.4 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

	На 01.07.2020г	На 01.01.2020г	Изменение за отчётный период	
			в тыс.руб.	в %
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	0	0	x	x
- Текущие /расчетные счета	0	0	x	x
Юридические лица, в т. ч.	**40 161**	**66 796**	**-26 635**	**-39,88%**
- Текущие /расчетные счета	36 961	50 713	-13 752	-27,12%
- Срочные депозиты	3 200	16 083	-12 883	-80,10%
Физические лица, в т. ч.	**1 231 804**	**1 138 557**	**93 247**	**8,19%**
- Текущие /расчетные счета	1622	146	1 476	1010,96%
- Счета ИП	4 347	5 579	-1 232	-22,08%
- Срочные депозиты	1225835	1132832	93 003	8,21%

Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	**10742**	**22758**	**-12016**	**-52,79%**
Прочие (незавершенные расчеты по переводам)	98	0	98	x
Итого средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	**1 282 805**	**1 228 111**	**54 694**	**4,45%**

Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за отчётный период возросли на 54 694 тыс.руб. или 4,45%. Основной рост произошел по остаткам срочных вкладов физических лиц, соответственно на 93 003 тыс.руб. или на 8,21%. При этом, размер обязательств Банка по начисленным процентам снизился на 12 016 тыс.руб. или на 52,79% , вследствие снижения в течение отчётного периода процентных ставок по вкладам.

7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Согласно формы 0409102 за первое полугодие 2020 года Банком получен доход в сумме 15 791 тыс.руб. Основными источниками доходов Банка являются доходы от размещения средств в кредиты юридическим и физическим лицам.

7.1 Процентные доходы и процентные расходы

	На 01.07.2020г	**На 01.07.2019г**	**Изменение**	
			в тыс.руб.	**в %**
Процентные доходы				
От размещения средств в кредитных организациях	2464	5462	-2998	-54,89%
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	88087	81928	6159	7,52%
Корректировка стоимости размещенных средств, уменьшающие (увеличивающие) процентные доходы	-1965	13321	-15286	-114,75%
Итого процентных доходов	**88586**	**100711**	**-12125**	**-12,04%**
Процентные расходы				
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0	x
По привлеченным депозитам юридических лиц	140	90	50	55,56%
По привлеченным депозитам клиентов-физических лиц	37817	38302	-485	-1,27%
По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц	0	364	-364	-100,00%
Корректировка стоимости привлеченных средств, уменьшающие (увеличивающие) процентные расходы	-1861	835	-2696	-322,87%

Итого процентных расходов	**36096**	**39591**	**-3495**	**-8,83%**
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	**52490**	**61120**	**-8630**	**-14,12%**

Процентные доходы за 6 месяцев 2020 года снизились в сравнении с аналогичным периодом 2019 года на 12 125 тыс.руб. или 12,04%. На величину процентных доходов оказал влияние переход к отражению финансовых активов в соответствии с требованиями МСФО 9 и изменение Банком в марте 2020 г. Методики расчёта величины кредитного риска. Значение корректировок стоимости размещённых средств, увеличивающих (уменьшающих) процентные доходы снизилось на 15 286 тыс.руб.. Величина процентных доходов за отчётный период без применения корректировок в соответствии с МСФО 9 увеличилась по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 6 159 тыс.руб. или 7,52% в следствии увеличения объёмов кредитования.

Процентные расходы за отчётный период 2020 года снизились на 3 495тыс. руб., что на 8,83% ниже аналогичного показателя за 2019 года. Снижение процентных расходов за отчётный период обусловлен снижением процентных ставок по срочным вкладам.

7.2 Операционные расходы

Расшифровка основных статей операционных расходов Банка и их изменение по сравнению с соответствующим периодом прошлого года представлены ниже.

Статьи операционных расходов	На 01.07.2020	На 01.07.2019	Изменение	
			в тыс.руб.	в %
Всего операционных расходов, в том числе:	**55830**	**60805**	**-4975**	**-8,18%**
Расходы от операций по предоставленным кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены гражданам (физическим лицам)	0	506	-506	-100,00%
Расходы (кроме процентных) по операциям по привлеченным депозитам клиентов-физических лиц граждан Российской Федерации	555	4 488	-3933	-87,63%
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	18 656	21 429	-2773	-12,94%
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	12 764	9 343	3421	36,62%

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	6 446	7 416	-970	-13,08%
Расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме расходов на содержание недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.	1080	1236	-156	-12,62%
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	2044	1787	257	14,38%
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	2561	2729	-168	-6,16%
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	717	590	127	21,53%
Плата за право пользования объектами интеллектуальной	1965	1479	486	32,86%
Охрана	2 238	2 373	-135	-5,69%
Отчисление по страхованию вкладов	3608	3 288	320	9,73%

По сравнению с соответствующим периодом прошлого года операционные расходы Банка снизились на 4975 тыс.руб. или 8,85% в основном по расходам (кроме процентных) по операциям по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц граждан Российской Федерации.

7.3 Возмещение (расход) по налогам

	01.07.2020	**01.07.2019**
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	3883	2205
Текущий налог на прибыль	-	4248
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	256	882
Итого расход по налогам	**4139**	**7335**

8. Информация к статьям отчёта об изменениях в капитале.

За первое полугодие 2020г. Банком получен совокупный доход в размере 15 791 тыс.руб., что оказало влияние на увеличение источников формирования собственных средств (капитала) Банка. Источники капитала на 01.07.2020г. составили 375 083 тыс.руб. или возросли за отчётный период на 15 840 тыс.руб. или на 4,4%. Изменений в структуре источников

формирования капитала за отчётный период не произошло. Наибольший удельный вес в общем объёме источников занимают денежные средства безвозмездного финансирования, внесённые акционерами Банка.

9. Информация к статьям отчёта о движении денежных средств

9.1 Расхождения остатка денежных средств и их эквивалентов в отчёте о движении денежных средств со статьями в бухгалтерском балансе объясняются исключением из состава денежных средств остатков на корсчетах банков-корреспондентов под которые создаётся резерв на возможные потери.

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

9.2 За отчётный период 2020 года чистая величина денежных средств, использованных в операционной деятельности составила 5488 тыс.руб.. Основной денежный поток за отчетный период сложился от притока денежных средств клиентов – 66 710 тыс.руб., прирост чистых денежных средств от операционных активов и обязательств составил на 01.07.2020г. 13 441 тыс.руб. Основной статьей использования денежных средств в операционной деятельности Банка является отток от предоставленных кредитов клиентам Банка в размере 57553 тыс.руб. и операционные расходы в размере 48 825 тыс.руб..

10. Информация о целях и политике 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 и капиталом. Стратегия управления рисками и капиталом 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.

10.1 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.

Основными инструментами регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование: через риск концентрации - ограничение выдачи ссуд по секторам экономики, на одного (группу связанных заёмщиков), на связанное с банком лицо;
- 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.

Структура и динамика ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе категорий качества:

Наименование показателей	01.07.2020г.		01.01.2020г.		Изменение задолженности за отчётный период в %
	тыс.руб.	Удельный вес в общем объёме %	тыс.руб.	Удельный вес в общем объёме %	
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	**1 139 599**	**100,00%**	**1 105 513**	**100,00%**	**3,08%**
1 категория качества	120 025	10,53%	89 232	8,07%	34,51%
2 категория качества	980 361	86,03%	980 600	88,70%	-0,02%
3 категория качества	14 943	1,31%	14 734	1,33%	1,42%
4 категория качества	8 082	0,71%	1 600	0,14%	405,13%
5 категория качества	16 188	1,42%	19 347	1,75%	-16,33%

Минимизация кредитного риска за счёт принятого обеспечения в отчётном периоде Банком не применялась. Размер созданных резервов под обесценение ссудной задолженности вырос по сравнению с 01.01.2020 на 1 764 тыс.руб. или на 3,2%.

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:

	01.07.2020г.	01.01.2020г.
Ссудная задолженность с просроченной задолженностью:	**16 709**	**19 347**
До 30 дней	521	0
От 31 до 90 дней	0	0
От 91 до 180 дней	0	0
Свыше 181 дня	16 188	19 347
Требования по получению просроченных процентов:	**4 635**	**4 832**
До 30 дней	0	101
От 31 до 90 дней	0	
От 91 до 180 дней	0	0
Свыше 181 дня	4 635	4 731
Итого просроченная задолженность	**21 344**	**24 179**

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

	01.07.2020г.	**01.01.2020г.**
Юридические лица	2257	4 878
Физические лица	19087	19 301
Итого просроченная задолженность	**21344**	**24 179**

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

	01.07.2020г.		**01.01.2020г.**	
	Сумма	**%**	**Сумма**	**%**
Торговля	601	2,8	3 743	15,5
Строительство	1 135	5,3	1 135	4,7
Промышленность	0	0,0	0	0,0
Лизинг	521	2,4	0	0,0
Физические лица	19 087	89,4	19 301	79,8
Прочие	0	0,0	0	0,0
Итого просроченная задолженность	**21 344**	**100,0**	**24 179**	**100,0**

Указанная задолженность сосредоточена на территории Кемеровской области.
Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	На 1 июля 2020 года			**На 1 января 2020 года**		
	Сумма внебалансовых обязательств	**Размер расчетного резерва**	**Размер фактически созданного резерва**	**Сумма внебалансовых обязательств**	**Размер расчетного резерва**	**Размер фактически созданного резерва**
I категория качества	0	0	0	0	0	0
II категория качества	51562	667	667	43836	515	515
Итого	**51562**	**667**	**667**	**43836**	**515**	**515**

Внебалансовые обязательства связаны с обязательствами Банка по предоставлению денежных средств клиентам – юридическим лицам на кредитование расчётного счёта (кредиты «овердрафт») и кредитным линиям. Внебалансовые инструменты Банка относятся к классу без риска.

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.

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

Уровень кредитного риска по состоянию на 01.07.2020г. оценен как удовлетворительный.

10.2. Рыночный риск. В своей деятельности Банк подвержен влиянию исключительно валютного риска.

По данным на 01.07.2020г. процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка составила 0,0320%. В соответствии с вышеизложенным размер рыночного риска равен нулю.

Лимит открытых валютных позиций во 2-м квартале 2020 года не нарушался.

Итоговый уровень рыночного риска оценивается как *незначительный.*

10.3.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".

- Определяется соответствие отдельных показателей установленным Банком лимитам (пограничным значениям).

- Проводится стресс-тестирование 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 01.07.2020г. не нарушают установленные нормы.

Экономические нормативы ликвидности на 01.07.2020г. рассчитаны Банком с учётом применения п.5.6 Инструкции ЦБ РФ № 199-И от 29.11.2019г.: 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.

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 *удовлетворительный.*

10.4 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 03.09.18 № 652-П "О порядке расчета размера операционного риска". По состоянию на 01.07.2020г. расчётный размер операционного риска составляет 19 359 тыс.руб..

Исходя из данных внутренней отчетности Банка уровень операционного риска за отчётный период 2020 года оценен как низкий.

10.5 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 (0,47%). Влияние на размер чистого процентного дохода и капитала незначительно.

10.6 Риск 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:

1. Лимитирование:

- ограничение кредитования в разрезе отраслей;
- ограничение кредитования на одного заёмщика (группу связанных заёмщиков), на

связанные с банком лица;

- на привлечение средств от кредиторов, доля обязательств банка перед которыми составляет 10% и более от величины привлечённых средств.

2. Анализ кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;

3. Проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне.

По состоянию на 01.07.2020 года общий уровень риска концентрации признается высоким (значение норматива Н6 (отношение объема ссудной задолженности одного заемщика (группы связанных заемщиков) к Капиталу Банка) – 18.92%).

- **10.7 Стресс-тестирование.**

Стресс-тестирование в Банке проводится в соответствии с «Методикой проведения стресс-тестирования в АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО)».

Основные методы стресс-тестирования – анализ чувствительности и сценарный анализ.

Основными сценариями для проведения стресс-тестирования являются:

- миграция заемщиков в более низкую категорию качества;

-увеличение доли просроченной ссудной задолженности в кредитном портфеле в разрезе видов экономической деятельности заемщиков;

- обесценение залогового имущества;

- изменение общего уровня процентных ставок (увеличение/уменьшение на 200 базисных пунктов);

- резкий отток ликвидных активов при одновременном росте обязательств;

-резкий отток средств клиентов, при этом реализация активов для покрытия дефицита ликвидности осуществляется с дисконтом в зависимости от вида актива.

Результат стресс-тестирования Банка по состоянию на 01.07.2020г. показал достаточную устойчивость Банка при реализации сценария миграции заемщиков в более низкую категорию качества (10%), как наиболее вероятного в сложившейся внешней экономической обстановке.

11. Информация об управлении капиталом.

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

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».

По состоянию на 01.07.2020г. собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель – III)» без применения корректировок в соответствии с МСФО 9, составили 369 996 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 01.07.2020г. значения экономических нормативов достаточности капитала составили: Н1.2 – 15,52% при норме 6,0%; Н1.0 – 18,90 % при установленном уровне 8,0%. Активы взвешенные по уровню риска для определения достаточности капитала возросли на 60 616 тыс.руб. или 3,2%.

12. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. 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 2020 года представлены ниже:

	Ключевой управленческий персонал	**Прочие связан-ные стороны**	**Итого**
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	41871	0	41871
Резервы по обесценению	1189	0	1189
Итого чистые финансовые активы	40682	0	40682
Средства клиентов	923	1100	2023

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

Банком России установленнорматив максимального риска на связанное с банком лицо (группу лиц) (Н25), который регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении связанного с ним лица (группу лиц) . В отчётном периоде значение норматива Н25,

установленного Банком России не более 20% к капиталу Банка, не превышался. Ниже приведена динамика показателя риска на связанное с банком лицо (группу лиц) за 2019-2020гг.:

	На 01.07.2019г	На 01.10.2019г	На 01.01.2020г	На 01.04.2020г	На 01.07.2020г.
Н25 в % к размеру капитала	10,88	11,49	11,59	11,43	11,38

13. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала

По состоянию на 1 июля 2020 года численность персонала Банка составляет 57 человек, сократилась по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 11 человек.

Информация по численности представлена в следующей таблице:

	На 01.07. 2020	**На01.07.2019**
Списочная численность персонала, в том числе:	57	68
численность основного управленческого персонала	4	5

Выплаты основному управленческому персоналу:

	За 1 полуг. 2020г.	**За 1 полуг. 2019г.**
Общая величина выплаченных вознаграждений управленческому персоналу (тыс. руб.)	16 870	14 235
Общая величина выплаченных вознаграждений членам исполнительных органов (тыс. руб.)	15 304	8265
Общая величина выплаченных вознаграждений иным сотрудникам, принимающим риски (тыс.руб.)	3 466	3909

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 (9 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 81 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 8 359 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».

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

И.о. главного бухгалтера Валегжанина Эльвира Георгиевна

«11 » августа 2020 года