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 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	2.1	35768	33957
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2.1	114084	149448
2.1	Обязательные резервы	2.1	2354	2234
3	Средства в кредитных организациях	2.1	1506	3614
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.2	1270240	1190411
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	1765
10	Отложенный налоговый актив	2.3	38030	39262
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	2.4	365220	362279
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2.5	0	1554
13	Прочие активы		1160	1603
14	Всего активов		1826008	1783893
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2.6	1380981	1356005
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.6	1380981	1356005
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		1344354	1316785
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги			
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	2.7	17760	18017
21	Прочие обязательства	2.8	11179	3767
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2.9	1082	1700
23	Всего обязательств		1411002	1379489
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	5.1	38648	38648
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	5.1	8860	8860
27	Резервный фонд	5.1	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, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	5.1	82387	82130
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	5.1	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)	1.0	75468	65123
36	Всего источников собственных средств	2.10	415006	404404
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	2.9	57331	60026
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления — Панфилов К.А.

Главный бухгалтер — Исыпова Е.Я.

Телефон: (3842) 34-59-81

11.08.2021

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 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	3.1	107636	88586
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		2365	2464
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3.1	105271	86122
1.3	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3.1	35987	36096
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.1	35987	36096
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3.1	71649	52490
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	2.2	-12476	18937
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	2.2	976	148
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3.1	59173	71427
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
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		94	205
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-12	39
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	3.1	1574	1856
15	Комиссионные расходы	3.1	270	166
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		1407	-2335
19	Прочие операционные доходы		1458	4734
20	Чистые доходы (расходы)		63424	75760
21	Операционные расходы	3.2	49755	59713
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		13669	16047
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	3.3	3324	256
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		10962	15791
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-617	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.3	10345	15791

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.3	10345	15791
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.2	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	0
10	Финансовый результат за отчетный период	3.3	10345	15791

Председатель Правления — Панфилов К.А.

Главный бухгалтер — Исыпова Е.Я.

Телефон: (3842) 34-56-81

11.08.2021

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 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. 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 создание 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 I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой _____

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5	47330	47330
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5	47330	47330
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	5	256441	255911
2.1	прошлых лет		48731	48201
2.2	отчетного года		207710	207710
3	Резервный фонд		1933	1933
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3)		305704	305174
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		9570	10508
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		296134	294666
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		296134	294666
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		90757	82838
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		90757	82838

14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		386891	377504
15	Активы, взвешенные по уровню риска	5	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		1965232	1897871
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2065557	1998196

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцени-ваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		1553544	1490916	1340362	1503079	1446340	1262697
1.1	активы с коэффициентом рискака <1> 0 процентов		149852	149852	0	183405	183405	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		1875	877	175	373	298	60
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		1401817	1340187	1340187	1319301	1262637	1262637
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7» , с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:					14929	14929	0
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:		44543	41132	61698	46326	42967	64451
2.2.1	с коэффициентом риска 150 процентов		44543	41132	61698	46326	42967	64451
2.2.2	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.2.1	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:		12807	12806	5881	16678	16478	8611
3.1	с коэффициентом риска 0 процентов					2637	2437	0
3.2	с коэффициентом риска 10 процентов		7192	7192	719	8023	8023	802
3.3	с коэффициентом риска 20 процентов		1283	1283	257			
3.4	с коэффициентом риска 50 процентов					18	18	9
3.5	с коэффициентом риска 90 процентов		1741	1741	1567			
3.6	с коэффициентом риска 100 процентов		97	96	96			
3.7	с коэффициентом риска 130 процентов		2494	2494	3242	6000	6000	7800
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	2.8	57331	56249	0	60026	58326	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска	2.8	57331	56249	0	60026	58326	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		19197	19359
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		120679	129060
6.1.1	чистые процентные доходы		111548	99740
6.1.2	чистые непроцентные доходы		9131	29320
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

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

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		66343	3957	62386
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2.2	62907	5149	57758
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		2354	-574	2928
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются	2.8	1082	-618	1700
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	13000	30.6	3980	11.7	1520	-18.9	-2460
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,			1895618	
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			2090	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			1142329	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			132127	
8	Основные средства			365265	
9	Прочие активы			1219	

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения , 2.2)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 70013 , в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 39850 ;

1.2. изменения качества ссуд 29433 ;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России[2] ;

1.4. иных причин 730 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 64864 , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд ;

2.2. погашения ссуд 50361 ;

2.3. изменения качества ссуд 13691 ;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России[1] ;

2.5. иных причин 812 .

Председатель Правления Панфилов К.А.

Главный бухгалтер Исыпова Е.Я.

Телефон: (3842) 34-59-81

11.08.2021

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 2021 года

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого 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	5.1	38648		8860		81417			1033	207710			20075	359243
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	5.1	38648		8860		81417			1033	207710			20075	359243
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:													44448	44448
5.1	прибыль (убыток)													44448	44448
5.2	прочий совокупный доход														
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов						713								713
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	5.1	38648		8860		81466			1033	207710			38466	375083
13	Данные на начало отчетного года	5.1	38648		8860		82130			1033	207710			65123	404404
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		38648		8860		82130			1033	207710			65123	404404
17	Совокупный доход за отчетный период:													10345	10345
17.1	прибыль (убыток)													10345	10345
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	2.10.5.1	38648		8860		82367			1033	207710			75468	415006

Председатель Правления Панфилов К.А.

Главный бухгалтер Исылова Е.Я.

(3842) 34-59-81

11.08.2021

Банковская отчетность

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

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

(публикуемая форма)

на 1 июля 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		296134	295357	294666	290088	288352
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		312526	311749	294666	293712	266580
2	Основной капитал		296134	295357	294666	290088	288352
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		312526	311749	294666	293712	266580
3	Собственные средства (капитал)		386891	389445	377504	371781	369996
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		405232	412602	420644	375405	363903
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	5	2065557	2055393	1998196	2008010	1957225
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)						
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	5	15.1	15.1	15.5	15.2	15.5
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.8	15.8	15.2	15.3	14.4
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	5	18.4	18.9	18.9	18.5	18.9
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		19.4	19.8	20.6	18.6	18.7
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капиталакала						
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)						
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.						
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент						
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент						
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						

19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент																
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2																
22	Норматив текущей ликвидности Н3	7.3	240.6		162.8		381.0		158.6		375.2						
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4																
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	7.1	максимальное значение за период	длительность	максимальное значение за период	длительность	максимальное значение за период	длительность	максимальное значение за период	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность				
			19.2		18.6		18.76		19.38		19.78						
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)																
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение за период	длительность	максимальное значение за период	длительность	максимальное значение за период	длительность	максимальное значение за период	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность				
			10.44		9.87		10.43		11.53		11.57						
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк	7,1															
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера 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 включаемых в расчет норматива финансового рычага		

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 норматива финансового рычага, итого		

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

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

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Председатель Правления Панфилов К.А.

Главный бухгалтер Исыпова Е.Я.

(3842) 34-59-81

11.08.2021

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 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		7694	-5488
1.1.1	проценты полученные		90969	91429
1.1.2	проценты уплаченные		-40009	-48112
1.1.3	комиссии полученные		1365	1856
1.1.4	комиссии уплаченные		-270	-166
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		94	205
1.1.8	прочие операционные доходы		1262	2264
1.1.9	операционные расходы		-43346	-48825
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	3.3	-2092	-4139
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-37201	13441
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	2.1	-120	16
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	2.2	-75450	-57553
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		4436	3786
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.6	29100	66710
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		4833	482
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-29228	7953
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-5757	-6870
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2.5	1325	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-4432	-6870
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.4а	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-12	39
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6	-33672	1122
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2.1	181170	35494
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2.1	147498	36616

Председатель Правления Панфилов К.А.

Главный бухгалтер Исыпова Е.Я.

Телефон: (3842) 34-59-81

11.08.2021

Пояснительная информация

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 1 полугодие 2021 года

акционерного коммерческого банка «Кузбассхимбанк» (публичное акционерное общество)

Общие положения

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «промежуточная отчетность») составлена за отчетный период с 1 января по 30 июня 2021 года.

Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 30 июня 2021 года.

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

Состав промежуточной отчетности включает следующие формы отчётности:

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

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

Информация о Банке. Полное наименование Банка: акционерный коммерческий банк «Кузбассхимбанк» (публичное акционерное общество).

Сокращенное наименование Банка: АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО).

Юридический адрес Банка: 650040, город Кемерово, улица Юрия Двужильного, дом 12.

Фактический адрес Банка: 650040, город Кемерово, улица Юрия Двужильного, дом 12.

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

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

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

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

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов.

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

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

На 01.07.2021 года Банк филиалов не имеет.

Краткий обзор основных положений учетной политики

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

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

Наименование статьи	На 01.07.2021г.	На 01.01.2021г.	Изменение в т.р.	Изменение в %
Объём ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе:	1297302	1221877	75425	6,2%

-кредиты предоставленные юридическим лицам	1162117	1088622	73495	6,8%
-кредиты предоставленные физическим лицам	135185	133255	1930	1,4%
Депозиты Банка России (овернайт)	108000	143000	-35000	-24,5%
Всего активов	**1826008**	**1783893**	**42115**	**2,4%**
Привлечённые средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в том числе:	1373673	1344694	28979	2,2%
-вклады физических лиц	1329728	1296811	32917	2,5%
-депозиты юридических лиц	3200	15203	-12003	-79,0%
-остатки на расчётных/текущих счетах	40745	32680	8065	24,7%
Всего обязательств	**1411002**	**1379489**	**31513**	**2,3%**
Размер собственных средств (капитал), в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018г. № 646-П	386891	377504	9387	2,5%
Источники собственных средств	415006	404404	10602	2,6%
Неиспользованная прибыль (убыток)	75468	65123	10345	15,9%

Активы Банка на конец отчётного периода составили 1 826 008 тыс.руб.. По сравнению с началом года активы возросли на 42 115 тыс.руб. или на 2,4%. Рост активов обусловлен увеличением объёмов кредитования в абсолютном выражении на 75 425 тыс.руб. или на 6,2%. Объём чистой ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости на 01.07.2021г. составил 1270 240 тыс.руб. или возрос на 79 829 тыс.руб. или на 6,7%.

Остатки срочных вкладов физических лиц для банка остаются основным источником для кредитования, как основного бизнес - направления банка. При этом средства физических лиц в иностранной валюте и остатки на расчётных счетах клиентов не используются Банком в качестве среднесрочных и долгосрочных кредитных ресурсов, последние используются для размещения в высоколиквидные активы – депозит Банка России. По сравнению с началом года остатки вкладов населения возросли незначительно - на 2,5% или на 32 917 т.р. и составили 1 329 728 тыс.руб.. Учитывая нестабильность остатков по вкладам на протяжении 2020 года и первое полугодие 2021 года, Банк в проведении операций по кредитованию поддерживается принципа «осторожности» в вопросах управления кредитным риском и риском ликвидности.

За отчётный период привлечённые средства клиентов возросли на 28 979 тыс.руб. или на 2,2% в основном за счёт увеличения остатков на расчётных/текущих счетах. В целях эффективного использования привлечённых средств клиентов и регулирования ликвидности Банк активно, на протяжении 2019-2021 года использует безрисковые финансовые инструменты – размещение в депозиты Банка России сроком «overnight». Объём средств, размещённых в депозиты Банка России на 01.07.2021г. составил 108 000 тыс.руб.. За счёт увеличения объёма кредитования средства размещённые в депозит Банка России снизились по сравнению с началом года на 35 000 тыс.руб. или на 24,5%.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018г. № 646-П (без применения корректировок финансового результата в соответствии с МСФО 9) на 01.07.2021г. составил 386 891тыс.руб., по сравнению с началом года возросли – на 2,5% за счёт положительного финансового результата за 1 и 2 кварталы 2021 года. Финансовый результат за первое полугодие отчётного года составил 10 345 тыс.руб., нераспределённая прибыль – 75468 тыс.руб.. Наибольшее влияние на формирование финансового результата в отчётном периоде оказало получение чистых процентных доходов в

размере 71 649 тыс.руб.. По сравнению с соответствующим периодом прошлого объём чистых процентных доходов возрос на 19 159тыс.руб. или 36,5% вследствие роста объёмов кредитования юридических лиц.

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

2.Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)

2.1 Денежные средства и их эквиваленты:

	На 01.07.2021г.	На 01.01.2021г.	Изменение в т.р.	Изменение в %
Наличные денежные средства	35768	33957	1811	5,3%
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), в том числе:	111730	147214	-35484	-24,1%
депозиты Банка России сроком размещения "overnight"	108000	143000	-35000	-24,5%
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	1506	3614	-2108	-58,3%
Итого денежные средства и их эквивалент	**149004**	**184785**	**-35781**	**-19,4%**
Обязательные резервы в Банке России	2354	2234	120	5,4%

Остатки денежных средств снизились по сравнению с началом года на 35 412 тыс.руб. или на 19,2%. Ограничения на использование денежных средств Банку не установлены. По остаткам на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России создан резерв на возможные потери в размере 369 тыс.руб.. По сравнению с 01.01.2021г. размер резерва возрос на 188 тыс.руб. в связи с ухудшением качества актива.

Отчисления в Фонд обязательных резервов возросли против начала года на 5,4% в связи с ростом объёма привлечения средств клиентов. Недовзноса средств в Фонд обязательных резервов Банком не допускается. Банк использует право на усреднение величины обязательных резервов.

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

Показатель	На 01.07.2021	На 01.01.2021	Изменение в тыс.руб.	Изменение в %
Кредиты предоставленные негосударственным коммерческим организациям	1 131 019	1 046 907	84 112	8,0%
Кредиты предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	30 000	36 100	-6 100	-16,9%
Кредиты предоставленные физическим лицам в том числе:	119 007	118 696	311	0,3%

На потребительские цели	73 637	73 264	373	0,5%
Ипотечные жилищные кредиты	45 370	45 432	-62	-0,1%
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам	17 276	20 174	-2 898	-14,4%
Всего ссудная задолженность	**1 297 302**	**1 221 877**	**75 425**	**6,2%**
Начисленные проценты по предоставленным кредитам	19 011	11 224	7 787	69,4%
Резервы на возможные потери по начисленным процентам	-5163	-4817	-346	7,2%
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	39 898	31 018	8 880	28,6%
Корректировки резервов на возможные потери по начисленным процентам	-349	-123	-226	183,7%
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-57745	-52941	-4 804	9,1%
Корректировки резервов под обесценение ссудной задолженности	-22714	-15827	-6 887	43,5%
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	**1 270 240**	**1 190 411**	**79 829**	**6,7%**

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, является наибольшей статьей в структуре активов Банка – 69,6%. По сравнению с началом года ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, увеличилась на 79 829 тыс.руб. или на 6,7% вследствие увеличения объёма кредитования на 6,2% и увеличение корректировок стоимости размещённых средств с применением эффективной процентной ставки на 8 880 тыс.руб. или на 28,6%. За отчётный период снизился объём ссуд предоставленных индивидуальным предпринимателям на 16,9%. Объем просроченной задолженности по кредитам юридических и физических лиц снизился значительно за отчётный период – на 2 898 тыс.руб. или на 14,4% в связи с погашением задолженности.

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

Далее представлена структура ссудной и приравненной к ней задолженности по отраслям экономики (без начисленных процентов):

Показатель	**01.07.2021**		**01.01.2021**	
	Тыс.руб.	**%**	**Тыс.руб.**	**%**
Торговля	924 249	71,24%	748 674	61,27%
Строительство	8 098	0,62%	8 115	0,66%
Промышленность	12 000	0,92%	88 100	7,21%
Физические лица	135 185	10,42%	133 255	10,91%
Прочие	217 770	16,79%	243 733	19,95%
Итого ссудная задолженность	**1 297 302**	**100,00%**	**1 221 877**	**100,00%**

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

Показатель/период	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты предоставленные негосударственным коммерческим организациям	36 000	168 166	262 968	663 885	0	1 131 019
Кредиты предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0	10 000	20 000	0	0	30 000
Кредит, предоставленные физическим лицам	0	3 514	0	33 881	81 612	119 007
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам	17 276	0	0	0	0	17 276
Итого ссудная задолженность	**53 276**	**181 680**	**282 968**	**697 766**	**81 612**	**1 297 302**

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

Показатель/период	**01.07.2021**	**01.01.2021**
Юридические лица	1 699	6 216
Физические лица	20 200	18 531
Итого просроченная задолженность	**21 899**	**24 747**

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

	01.07.2021		**01.01.2021**	
Показатель/период	**Тыс.руб.**	**%**	**Тыс.руб.**	**%**
Торговля	601	2,7%	601	2,4%
Строительство	1 098	5,0%	1 115	4,5%
Промышленность	-	0,0%	-	0,0%
Лизинг	-	0,0%	-	0,0%
Физические лица	20 200	92,2%	18 531	74,9%
Прочие	-	0,0%	4 500	18,2%
Итого просроченная задолженность	**21 899**	**100,0%**	**24 747**	**100,0%**

Наибольший удельный вес в объёме просроченной задолженности занимает задолженность по кредитам физическим лицам – 92,2%. По сравнению с началом года последняя возросла на 9,0%. Информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату) и начисленным процентным доходам по нему, представлена ниже.

Показатель/период	**01.07.2021**	**01.01.2021**

Ссудная задолженность с просроченной задолженностью (тыс.руб.):	17276	20174
До 30 дней	0	4500
От 31 до 90 дней	3350	506
От 91 до 180 дней	0	0
Свыше 181 дня	13926	15168
Требования по получению просроченных процентов:	4623	4573
До 30 дней	110	16
От 31 до 90 дней	92	0
От 91 до 180 дней	0	0
Свыше 181 дня	4421	4557
Итого просроченная задолженность	**21899**	**24747**

Указанная задолженность сосредоточена на территории Кемеровской области.

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

Основными видами реструктуризации являются:

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

Показатель	**01.07.2021**	**01.01.2021**
Реструктурированная задолженность (тыс.руб.)	13 000	81 000

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 01.07.2021 года сократился в сравнении с 01.01.2021 на 68 млн. руб., в 6,2 раза.

Далее представлены данные по **изменению резерва под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности,** оцениваемой по амортизированной стоимости и остатков на корреспондентских счетах в банках РФ за первое полугодие 2021 года:

Тыс.руб.

Показатель	**Кредиты негосударственным коммерческим организациям**	**Кредиты физическим лицам**	**Задолженность, приравненная к ссудной**	**Итого**
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2021 года	**41 193**	**30 463**	**2 052**	**73 708**
Резерв под обесценение остатков на корсчетах на 01 января 2021 года	**x**	**x**	**x**	**181**
Изменение резервов под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности в течение отчетного периода	**14 143**	**197**	**- 2 052**	**12 288**
Изменение РВП по остаткам на корреспондентских счетах в банках РФ	**x**	**x**	**x**	**188**
РВП под начисленные процентные доходы	1132	4056	-	5188
Корректировки резервов под начисленные проценты	140	209	-	349

Корректировки резервов под обесценение ссудной задолженности, ОКУ	16 100	6614		22714
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	-	-	-	-
РВПС по ссудной и приравненной к ней задолженности	37 964	19 781	-	57 745
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 июля 2021 года	**55 336**	**30 660**	**-**	**85 996**
РВП по остаткам на корреспондентских счетах в банках РФ на 01.07.2021г.	**x**	**x**	**x**	**369**
Строка 4 Отчёта формы 0409807: Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам размещённым на корреспондентских счетах, а также начисленным процентам доходам всего:	**x**	**x**	**x**	**-12 476**

За отчётный период размер резервов под обесценение ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, возрос на 12 476 тыс.руб. вследствие ухудшения качества кредитного портфеля и прочих активов. В отчётном периоде Банком применялась минимизация кредитного риска за счёт принятого обеспечения в общей сумме 5 471 тыс. руб.

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

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

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

- привлечение достаточного обеспечения: метод гарантирует Банку возврат выданной суммы получение процентов за пользование ею и является достаточно эффективным методом снижения риска. Банк производит оценку обеспечения по рыночным ценам, возможность реализации предмета обеспечения в течение 365 дней, выезжает на место нахождения залогового обеспечения;

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

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

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

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

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

На отчетную дату дефолтная ссудная задолженность отнесена по МСФО 9 к третьей стадии обесценения и зарезервирована в соответствующем объеме. Списаний финансовых инструментов

в отчетном периоде не производилось. Инструменты, по которым оценочный резерв не создавался в связи с наличием обеспечения, в Банке отсутствуют.

2.3. Отложенный налоговый актив

	На 01.07.2021г.	**На 01.01.2021г.**
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам (бал/сч 61702)	12612	12798
Отложенный налоговый актив по перенесённым на будущее убыткам (бал/сч 61703)	25418	26464
Отложенный налоговый актив	**38030**	**39262**

Отложенный налоговый актив за отчётный период не изменился. Регулирование отложенного налогового актива по результатам деятельности Банка на 01.07.2021г. было произведено 06.08.2021г..

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

Структура основных средств представлен в таблице ниже:

Тыс.руб.

Балансовая стоимость основных средств	**На 01.07.2021**	**На 01.01.2021**
Основные средства	112 491	111 778
Активы в форме права пользования	4998	0
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	257 415	257 415
Нематериальные активы	4 587	4 417
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	200	200
Материальные запасы	0	125
Итого	**379 119**	**373 935**

Состав основных средств увеличилась по сравнению с началом года на 5 184 тыс.руб. или на 1.3% в основном с включением в состав основных средств в целях формирования отчётности, активов в форме права пользования в связи с учётом договора аренды на недвижимое имущество, используемого Банком для основной деятельности, в соответствии с предусмотренным в Учётной политике на 2021 год применения МСФО 16.

Состав недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности за отчётный период не изменился. Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности ведется Банком по справедливой стоимости. Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется Банком по состоянию за 31 декабря каждого года. К оценке имущества, находящегося на балансе Банка привлекается независимый оценщик ООО «Логика», АНО «КОЛСЭ».

Состав основных средств и нематериальных активов (без учёта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности) и изменение за отчётный период представлено в таблице ниже:

Тыс.руб.

	Здание и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Нематериальные активы	Итого
Остаток на 1 января 2021 года	**86 631**	**8 180**	**10 733**	**1 750**	**4 684**	**4 417**	**116395**
Поступления	4998	0	0	0	713	170	5881
Выбытие	0	0	0	0	0	0	0
Положительная переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Отрицательная переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 июля 2021 года	**91 629**	**8 180**	**10 733**	**1 750**	**5 397**	**4587**	**122 276**
Накопленная амортизация:							
Остаток на 1 января 2021 года	**0**	**0**	**4 873**	**1 661**	**2 368**	**2356**	**11 259**
Амортизационные отчисления по основным средствам, в том числе по активам в форме права пользования	1810 1250	0	692	18	374	319	3213 1 250
Уменьшение в связи с выбытием	0	0	0	0	0	0	0
Увеличение в связи с переоценкой	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение в связи с переоценкой	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 июля 2021 года	**1810**	**0**	**5 565**	**1 679**	**2 742**	**2675**	**14471**
Остаточная стоимость на 1 июля 2021 года	**89 819**	**8 180**	**5 168**	**71**	**2 655**	**1912**	**107 805**

Ниже представлен состав и движение нематериальных активов:

	Товарный знак	Интернет сайт	Программ-ное обеспече ние	Дело-вая ре-пута-ция	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2021 года	**6**	**164**	**1 891**	**0**	**2 061**
Остаток на 1 января 2020 года	**64**	**164**	**4 189**	**0**	**4 417**
Поступления	0	30	140	0	170
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 июля 2021 года	**64**	**194**	**4 329**	**0**	**4 587**

	Товарный знак	Интернет сайт	Программ-ное обеспече ние	Дело-вая ре-пута-ция	Итого
Накопленная амортизация:					
Остаток на 1 января 2021 года	**58**	**0**	**2 298**	**0**	**2 356**
Амортизационные отчисления	4	12	304	0	320
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 июля 2021 года	62	12	2 602	0	2 675
Остаточная стоимость на 1 июля 2021 года	**2**	**182**	**1 728**	**0**	**1 912**

Состав и стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности - Нежилое помещение по адресу г.Кемерово, пр. Молодежный, 17 по состоянию на отчётную дату не изменился. Доходы от сдачи в аренду и расходы по содержанию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в операционную аренду, приведены ниже.

Доходы/расходы от сдачи (содержания) в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за 1 полугодие 2021 г.

(тыс.руб., без НДС)

	Январь 2021 г.	Февраль 2021 г.	Март 2021 г.	Апрель 2021 г.	Май 2021 г.	Июнь 2021 г.	Итого за 1 полугодие 2021 г.
Доходы	175	175	175	175	175	175	1 050
Расходы	41	134	123	103	91	99	591

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

2.5 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Движение по статье долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и изменение резерва под обесценение представлено ниже:

Тыс.руб.

	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (производственное здание, принятое в залог по предоставленным кредитам)	0	1 942
Резерв на возможные потери по объектам долгосрочных активов, предназначенных для продажи на начало периода	388	194
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года	388	0
(Досоздание резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года	0	194
Резерв на возможные потери по объектам долгосрочных активов, предназначенных для продажи на конец отчётного периода	0	388

В отчётном периоде Банк произвёл реализацию долгосрочных активов в связи с чем резерв под обесценение был восстановлен в полном размере. Выручка от реализации составила 1325 т.р., результат от реализации составил убыток в размере 617 тыс.руб..

2.6 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

	На 01.07.2021г	На 01.01.2021г	Изменение за отчётный период	
			в тыс.руб.	в %
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	0	0	x	x
- Текущие /расчетные счета	0	0	x	x
Юридические лица, в т. ч.	**37 577**	**42 981**	**-5 404**	**-12,6%**
- Текущие /расчетные счета	34 377	27 778	6 599	23,8%
- Срочные депозиты	3 200	15 203	-12 003	-79,0%
Физические лица, в т. ч.	**1 336 096**	**1 301 713**	**34 383**	**2,6%**
- Текущие /расчетные счета	564	87	477	548,3%
- Счета ИП	5 804	4 815	989	20,5%
- Срочные депозиты	1329728	1296811	32 917	2,5%
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам	**8 584**	**12 424**	**-3 840**	**-30,9%**
-Корректировки стоимости привлеченных средств	-1 295	-1 113	-182	16,4%
Прочие (незавершенные расчеты по переводам)	19	0	19	x
Итого средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	**1 380 981**	**1 356 005**	**24 976**	**1,8%**

Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за отчётный период возросли на 24 976 тыс.руб. или 1,8%. Размер обязательств Банка по начисленным процентам снизился на 3 840 тыс.руб. или на 30,9% вследствие снижения в течение отчётного периода процентных ставок по вкладам и истребованием вкладов до истечения срока.

Депозиты юридических лиц снизились значительно по сравнению с началом года – на 12 003 тыс.руб. или на 79,0%. На протяжении отчётного периода средние остатки на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей сложились ниже соответствующего периода прошлого года на 15,5% или на 7 452 тыс.руб.. Снижение остатков в течение отчётного периода по сравнению с 2020 годом связано со снижением экономической активности предприятий под воздействием пандемии короновируса.

2.7 Отложенное налоговое обязательство

Отложенное налоговое обязательство в сумме 17760 тыс.руб. относится к переоценке основных средств – здания Банка и земельного участка, используемого в банковской деятельности (ул. Ю. Двужильного, 12) в полном размере. За отчётный период отложенное налоговое обязательство снизилось на 257 тыс.руб. или на 1,4%.

2.8 Прочие обязательства

Прочие обязательства возросли по сравнению с началом года на 7 412 тыс.руб. или в 1,9 раза в основном вследствие учёта с 01.01.2021г. договоров аренды в соответствии с МСФО 16 и Учётной политики на 2021 год. Обязательства по аренде помещения, используемого в производственной деятельности, составили на 01.07.2021г. 3 789 тыс.руб..

2.9 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера в соответствии с Методикой расчёта кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (Приложение 2 к Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" относятся к инструментам без риска.

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

Показатель/период	**На 1 июля 2021 года**			**На 1 января 2021 года**		
	Сумма внебалансовых обязательств	**Размер расчетного резерва**	**Размер фактически созданного резерва**	**Сумма внебалансовых обязательств**	**Размер расчетного резерва**	**Размер фактически созданного резерва**
I категория качества	0	0	0	0	0	0
II категория качества	57331	1082	1082	60026	1700	1700
Итого	**57331**	**1082**	**1082**	**60026**	**1700**	**1700**

Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера снизился за отчётный период на 618 тыс.руб. в связи с использованием лимита.

2.10 Источники собственных средств

Источники собственных средств Банка возросли по сравнению с началом года на 10602 тыс.руб. или на 2,6% за счёт положительного финансового результата. Основную долю в источниках собственных средств составляет финансовая помощь акционеров Банка в размере 207710 тыс.руб. Структура источников собственных средств в течение отчётного периода не изменилась.

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

3.1 Процентные доходы и процентные расходы

	На 01.07.2021г	На 01.07.2020г.	Изменение	
			в тыс.руб.	в %
Процентные доходы				
От размещения средств в кредитных организациях	2365	2464	-99	-4,0%
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	105271	86122	19149	22,2%
Итого процентных доходов	**107636**	**88586**	**19050**	**21,5%**
Процентные расходы				
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0	x
По привлеченным депозитам юридических лиц	238	139	99	71,2%
По привлеченным депозитам клиентов-физических лиц	35749	35957	-208	-0,6%
Итого процентных расходов	**35987**	**36096**	**-109**	**-0,3%**
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	**71649**	**52490**	**19159**	**36,5%**
Чистые процентные доходы/расходы после создания резерва на возможные потери	**59173**	**71427**	**-12254**	**-17,2%**

Процентные доходы за первое полугодие 2021 года значительно возросли по сравнению с соответствующим периодом 2020 года - на 19 050 тыс.руб. или на 21.5% вследствие увеличения объёмов кредитования на 157 703 тыс.руб. или на 13,8% за соответствующий период. При этом доходность работающего кредитного снизилась с 16.3% до 15.8% годовых.

Процентные расходы незначительно снизились по сравнению с соответствующим периодом прошлого года – на 0,3%, вследствие снижения стоимости привлечённых средств с 6,6% до 5,5% годовых. Снижение стоимости привлечённых средств в основном объясняется закрытием в отчётном периоде вкладов сроком привлечения до 550 дней с повышенной процентной ставкой (до 8% годовых). При этом объём привлечённых средств, генерирующих процентные выплаты, возрос на 103893тыс.руб. или на 8,5% за сопостовимый период.

Чистые процентные доходы за отчётный период составили 71 649 тыс.руб. или 136,5% к соответствующему периоду прошлого года. Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение активов составили ниже уровня соответствующего периода прошлого года на 12254 тыс.руб. или на 17,2%. Влияние формирования резервов под обесценение активов на размер чистых процентных доходов за отчётный период значительно - 17,4% от чистых процентных доходов, расходы от создания резервов на возможные потери составили 12476 тыс.руб., за соответствующий период прошлого года влияние финансового результата от резервов составляло доходы в размере 18937 тыс.руб. Основным фактором снижения величины

чистых доходов Банка за отчётный период по сравнению с соответствующим периодом прошлого года стало ухудшение качества ссудной задолженности.

Чистые комиссионные доходы снизились по сравнению с 2020 годом на 386 тыс.руб. или на 22,8% в результате снижения как клиентской базы, так и экономической активности юридических лиц.

3.2 Операционные расходы

Операционные расходы снизились по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 9958 тыс.руб. или на 16,7% в основном за счёт расходов на оплату труда с отчислениями в фонды социального страхования на 6436 тыс.руб. или на 18,1%. Также значительно снижены расходы на содержание автотранспорта на 1148 тыс.руб. или на 70,5%.

3.3 Возмещение (расход) по налогам

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации в размере 3377 тыс.руб. учтены в составе операционных расходов в соответствии с изменением порядка составления отчёта о прибылях и убытках.

	01.07.2021г.	**01.07.2020г.**
Уменьшение (увеличение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1232	256
Текущий налог на прибыль	2092	0
Итого возмещение (расход) по налогам	**3324**	**256**

За первое полугодие 2021 года финансовый результат, рассчитанный в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4927-У от 8 октября 2018 г. «О ПЕРЕЧНЕ, ФОРМАХ И ПОРЯДКЕ СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФОРМ ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ», составил прибыль в размере 10345 тыс.руб., что ниже аналогичного показателя за соответствующий период прошлого года на 5446 тыс.руб. или 34,5%. Наибольшее влияние на формирование финансового результата в отчётном периоде оказали расходы по формированию резервов под обесценение активов в общей сумме 11069 тыс.руб.

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

За отчётный период 2021г. Банком получен совокупный доход в размере 10345 тыс.руб., что оказало влияние на увеличение источников формирования собственных средств (капитала) Банка. Источники капитала на 01.07.2021г. составили 415 006 тыс.руб.. Изменений в структуре источников формирования капитала за отчётный период не произошло. Наибольший удельный вес в общем объёме источников занимают денежные средства безвозмездного финансирования, внесённые акционерами Банка.

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

В Банке разработаны и утверждены нормативные документы, регламентирующие внутренние процедуры управления рисками и капиталом (далее ВПОДК), соответствующие Указанию Банка России от 15.04.2015г. № 3624-У. Основополагающим документом в комплексе внутренних документов, разрабатываемых и утверждаемых в рамках ВПОДК, является Стратегия управления рисками и капиталом. Управление капиталом Банка имеет

следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение достаточного уровня капитала для покрытия рисков, присущих банку; обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В процессе управления капиталом Банк использует три категории капитала:

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

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

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

Управление капиталом реализуется Банком через следующие механизмы:

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

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

При расчёте экономических нормативов достаточности капитала Банк применяет стандартизированный подход.

По состоянию на 01.07.2021г. собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель – III)» без применения корректировок в соответствии с МСФО 9, составили 386891 тыс.руб., что на 9387 тыс.руб. или на 2,5% больше величины на начало отчетного года. Рост капитала в основном обусловлен получением прибыли за первое полугодие 2021 года в сумме 10 345 тыс.руб..

Динамика показателей уровня достаточности собственных средств (капитала) и основного капитала Банка, приведенная в таблице ниже и показывает, что нормативы достаточности капитала Банка значительно превышают значения, установленные Банком России.

Норматив	**Величина, установленная Банком России, (%)**	**на 01.01.2021**		**на 01.04.2021**		**на 01.07.2021**	
		факт	**откл**	**факт**	**откл**	**факт**	**откл**
Н1.0	8	18,91	10,91	18,95	10,95	18,73	10,73
Н1.2	6	15,48	9,48	15,11	9,11	15,07	9,07
Иммобилизация (превышение вложений в имущество Банка над источниками собственных средств)		отсут		отсут		отсут	

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

По сравнению с началом отчетного года активы взвешенные по уровню риска для определения достаточности капитала составили 2 065 557 тыс.руб., выросли по сравнению с началом года на 67361 тыс.руб. или на 3,4% в основном за счет роста кредитного портфеля. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года значения экономических нормативов достаточности капитала снизились незначительно - на 0,4п.п. и 0,5п.п. соответственно за счет превышения роста активов над ростом капитала Банка.

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

По состоянию на 01.07.2021г. Банком не осуществлялись затраты, непосредственно относящиеся к операциям с собственным капиталом, отнесенные в отчетном периоде на уменьшение капитала. В отчетном периоде выплат в пользу акционеров (участников), признанных в качестве дивидендов, не производилось.

В отчетном периоде выплат в пользу акционеров (участников), признанных в качестве дивидендов, не производилось.

5.1 Основные инструменты базового капитала

Уставный капитал

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

	На 01.07.2021г.		**На 01.01.2021г.**	
	Количество акций	**Стоимость акций**	**Количество акций**	**Стоимость акций**
Обыкновенные акции	386480	100	386480	100
Итого уставный капитал (руб.)	**38 648 000**		**38 648 000**	

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

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

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

Эмиссионный доход

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

	На 01.07.2021г.	**На 01.01.2021г.**
Эмиссионный доход (тыс.руб.)	**8 860**	**8 860**

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с

Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

Резервный фонд составляет:

	На 01.07.2021г.	**На 01.01.2021г.**
Резервный фонд (тыс.руб.)	**1 933**	**1 933**

Нераспределенная прибыль прошлых лет и текущего периода

Нераспределенная прибыль составляет:

	На 01.07.2021г.	**На 01.01.2021г.**
Нераспределенная прибыль прошлых лет (тыс.руб.)	48731	48201
Изменение прибыли за прошлый отчётный год	+530	0
Нераспределенная прибыль отчётного года (тыс.руб.) – финансовая помощь акционеров Банка	207710	207710

Инструменты дополнительного капитала:

	На 01.07.2021г.	**На 01.01.2021г.**
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	8192	0
Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	178	178
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	82387	81466
Всего источники дополнительного капитала	**90757**	**81644**

Источники дополнительного капитала возросли по сравнению с началом года на 9113 тыс.руб. в основном за счёт положительного финансового результата.

5.2 Распределение капитала на покрытие кредитного риска:

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах составил на отчётную дату 1 340 715,0 тыс.руб. или вырос по сравнению с началом года на 78 018,0 тысяч рублей или на 6,2% за счет роста доли активо, взвешенных с коэффициентом риска 100% с 84% до 87%. В абсолютном выражении рост активов составил 82 613,0 тыс.руб..

5.3 Распределение капитала на покрытие операционного риска:

Значение операционного риска про состоянию на 01.07.2021 года составило 19 197,0 тыс.руб. По сравнению с началом года снизилось на 2,26% или на 162,0 тыс.руб.. основным фактором, повлиявшим на уменьшение является снижение прочих операционных доходов на 36 466,0 тыс.руб. или на 87,4%, при одновременном росте чистых процентных доходов на 14,05% или на 13 743,0 тыс.руб. (за счет роста объема активов). Значение операционного риска рассчитано по средней величине за три предшествующих года.

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

Расхождения остатка денежных средств и их эквивалентов в отчёте о движении денежных средств со статьями в бухгалтерском балансе объясняются исключением из состава денежных средств остатков на корсчетах банков-корреспондентов под которые создаётся резерв на возможные потери – 1506 тыс.руб.. Отток денежных средств за отчётный период составил 33 672тыс.руб. в основном за счёт увеличения объёмов кредитования. Основной приток денежных средств за отчетный период сложился за счёт увеличения чистого прироста денежных средств клиентов – 29100 тыс.руб..

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

7. Информация о целях и политике управления рисками.

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

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

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

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

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

7.2.**Основными целями системы управления рисками в соответствии со Стратегией управления рисками являются:**

- обеспечение устойчивого развития Банка в соответствии с утвержденным Советом директоров Планом стратегического развития Банка;

- обеспечение и защита интересов акционеров, кредиторов, клиентов Банка;

- ограничение уровня принимаемых Банком рисков по всем видам деятельности;

- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков на постоянной основе по всем видам деятельности;

- усиление конкурентных преимуществ Банка вследствие:

обеспечения единого понимания рисков на уровне Банка и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;

повышения эффективности управления капиталом;

адекватной оценке и управлению принимаемыми рисками.

7.3. Основные виды риска:

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

- кредитный риск;

-риск концентрации;

-рыночный риск;

-риск ликвидности;

-процентный риск.

Информация о кредитном риске.

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

Выявление и оценка кредитного риска осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю.

Оценка кредитного риска заемщика проводится Банком в соответствии с требованиями Банка России и разработанными на их основе внутренними методиками и является составляющим элементом оценки и измерения кредитного риска.

Для оценки кредитного риска и капитала на его покрытие Банком применяется стандартизированный подход, применение которого определено Инструкцией Банка России от 29.11.2019 №199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией".

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

В результате анализа состояния кредитного портфеля в динамике на основании данных, полученных по состоянию на отчетные даты месяцев, предшествующих текущей оценке, выявлены следующие показатели (таблица 1):

таблица 1

Реализованные кредитные риски

Наименование показателей	01.01.2020		01.04.2021		01.07.2021	
	тыс.руб	%	тыс.руб	%	тыс.руб	%
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	1221877	100,00	1264723	100,00	1297302	100,00
1 категория качества	103970	8,51	95436	7,55	104856	8,08
2 категория качества	1076507	88,10	1136439	89,86	1124850	86,71
3 категория качества	7644	0,63	9688	0,77	43238	3,33
4 категория качества	18588	1,52	7082	0,56	10432	0,80
5 категория качества	15168	1,24	16078	1,27	13926	1,07

В результате анализа показателей таблицы 1 выявлено, что во втором квартале 2021 года объем кредитного портфеля увеличился в сравнении с объемом предыдущего квартала на 32 579 тыс.р., в сравнении с объемом на начало 2021 года – на 75 425 тыс.р. Наибольший удельный вес в кредитном портфеле Банка в отчетном квартале занимают кредиты 2-й (нестандартной) категории качества, при этом произошла миграция ссудной задолженности в сторону увеличения кредитов 1-й, 3-й и 4-й категорий качества на 0.53, 2.56 и 0.24 проц.пункта соответственно, и снижения кредитов 2-й и 5-й категорий качества на 3.15 и 0.20 проц.пункта соответственно в сравнении с предыдущим кварталом.

Оценка состояния кредитного портфеля Банка по состоянию на 01.07.2021г. произведена по следующим показателям (таблица 2):

таблица 2

Оценка состояния кредитного портфеля

№ п/п	Наименование показателя	Принимаемое значение (на 01.01.21)	Принимаемое значение (на 01.04.21)	Принимаемое значение (на 01.07.21)	Низкий риск 1 балл	Средний риск 2 балла	Высокий риск 3 балла
1	Общий коэффициент достаточности РВПС	4,33%	4,00%	4,45%	>20	≥10 и ≤20	<10
2	Уровень кредитной активности банка	66,16%	64,98%	67,91%	<50	≥50 и ≤55	>55
3	Коэффициент «агрессивности-осторожности» кредитной политики банка	86,71%	84,55%	89,53%	<60	≥60 и ≤70	>70
4	Коэффициент риска кредитного портфеля	0,96	0,96	0,96	>0,7	≥0,6 и ≤0,7	<0,6
5	Показатель степени защиты банка от совокупного кредитного риска(%)	50,27%	60,56%	34,62%	>50	≤50 и ≥21	<21
6	Коэффициент проблемности кредитов	2,18%	1,63%	1,33%	<4	≥4 и ≤8	>8
7	СЗ 3-5 к.к., не покрытая резервами	13990	10956	38739	<18000	≥18000 и ≤35000	>35000
8	Коэффициент риска потерь кредитного портфеля	3,70%	2,81%	10,01%	<4	≥4 и ≤8	>8
19	Показатель размера резервов на потери по СЗ	1,74%	0,51%	1,41%	<10	≥10 и ≤15	>15
10	Удельный вес ссудной задолженности, 3-5к.к., в совокупном объеме предоставленных кредитов	3,39%	2,60%	5,21%	<15	≥15 и ≤30	>30
11	Итоговый уровень риска кредитного портфеля	средний	средний	средний	x	x	x

В результате анализа таблицы 2 можно сделать выводы о том, что уровень риска по кредитному портфелю Банка по прежнему соответствует значению «средний». При этом значительные изменения произошли в показателях степени защиты Банка от совокупного кредитного риска (строка 5 таблицы 2 настоящего Отчета), ссудной задолженности 3-й-5-й категорий качества, непокрытой резервами, (строка 7 таблицы 2 настоящего Отчета) и коэффициенте риска потерь кредитного портфеля (строка 8 таблицы 2 настоящего Отчета). Ухудшение выше обозначенных показателей обусловлено значительным ростом кредитов 3-й категории качества.

В целях оценки остаточного кредитного риска (риска отсутствия ожидаемого эффекта от применения Банком методов снижения кредитного риска в виде принимаемого в залог обеспечения) принимается во внимание факт реализации обеспечения по ранее просроченным ссудам. Информация об остаточном кредитном риске за отчетный период отражена в таблице 2-1.

Таблица 2-1

Тыс.р.	Дата	01.05.2021	01.06.2021	01.07.2021
Сумма просроченной задолженности, в погашение которой реализуется обеспечение (с учетом РВПС)		0	0	1553,6
Сумма реализованного обеспечения (с учетом уплаченных налогов)		0	0	1325
Остаточный риск		0	0	228,6

Итоговый уровень кредитного риска Банка в отчетном квартале признан *приемлемым.*

Информация о сделках по уступке прав требований в течение отчетного периода

В отчетном периоде Банком не заключались сделки по уступке прав требований по ссудной задолженности.

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.

Информация о риске концентрации.

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

Концентрация рисков - сосредоточение требований (обязательств), позиций по финансовым инструментам относительно отдельного клиента или группы взаимосвязанных клиентов, а также клиентов, принадлежащих к отдельным отраслям экономики либо к географическим регионам, странам, а также относительно финансового инструмента, вида валюты и иных характеристик позиций под риском, которое может привести к достаточно большим потерям (относительно величины нормативного или экономического капитала банка, суммы активов, пассивов или общего уровня риска) и создать угрозу финансовому состоянию банка или его способности осуществлять основную деятельность.

Банком выделяются следующие концентрации в присущих деятельности Банка рисках:

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

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

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

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

Оценка показателей риска концентрации за 2-й квартал 2021г. показала следующие результаты:

1. в отношении требований к отдельным крупным контрагентам (группам связанных контрагентов) Банка и отдельным лицам (группам лиц), связанных с Банком (таблица 3):

таблица 3

Показатель	Величина, установленная надзорным органом	Фактическое значение на 01.01.21	Фактическое значение на 01.04.21	Фактическое значение на 01.07.21
Максимальная сумма требований на одного заемщика или группу связанных заемщиков, с учетом резервов, от Капитала Банка (Н6)	20%	18,72%	18,60%	18,44%
Максимальная сумма требований Банка к связанному с ним лицу (группе связанных с ним лиц) с учетом резервов от капитала Банка (Н25)	20%	10,41%	9,87%	9,72%

Анализ показателей таблицы 3 показывает положительную динамику изменения нормативов Н6 и Н25, что свидетельствует о снижении уровня концентрации требований к отдельным крупным контрагентам (группам связанных контрагентов) Банка и отдельным лицам (группам лиц).

2. в части значительного объема вложений в инструменты одного типа (таблица 4):

таблица 4

Дата	01.07.2021	Норматив Н1.0	18,731
Объем совокупного риска, определяющего риск-аппетит (РВА), тыс.руб		2065512	
Активы, в отношении которых рассчитывается кредитный риск (РВАкр), тыс.руб		1825549	
Наименование инструментов	Объем вложений, тыс.руб	Доля от активов, взвешенных по уровню риска (РВА), %	Доля от активов, в отношении которых рассчитывается кредитный риск (РВАкр), %
Кредитный портфель Банка (по данным формы отчетности 0409115)	1297302	62,81	71,06

Портфель банковских гарантий (условные обязательства кредитного характера, отраженные на внебалансовых счетах)	57331	2,78	3,14
Средства в кредитных организациях (МБК, векселя, остатки на счетах НОСТРО)	1875	0,09	0,10
Прочие размещенные средства	0	0,00	0,00

таблица 5

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

Наименование инструментов	01.01.2021	01.04.2021	01.07.2021
Кредитный портфель Банка (по данным формы отчетности 0409115)	1221877	1264723	1297302
Портфель банковских гарантий (условные обязательства кредитного характера, отраженные на внебалансовых счетах)	60026	11203	57331
Средства в кредитных организациях (МБК, векселя, остатки на счетах НОСТРО)	3795	1637	1875
Прочие размещенные средства	0	0	0

В результате анализа таблиц 4 и 5 по состоянию на 01.07.2021 года наибольшая концентрация вложений выявлена в инструментах типа «кредиты» (кредитный портфель Банка). Она составила 71,06% (на 01.04.2021-69.74%, на 01.01.2021-69.51%) от активов Банка, подверженных кредитному риску и 62,81% (на 01.04.2021-61.53%, на 01.01.2021-61.10%) от всех активов Банка, взвешенных по уровню риска. Значительных изменений в удельных весах вложений в инструменты одного типа в отчетном периоде не произошло. Высокая концентрация кредитов приемлема для Банка, т.к. это обусловлено приоритетным направлением его деятельности, определенным в Стратегии развития.

3. в части значительного объема требований к контрагентам в одном секторе экономики (таблица 6):

таблица 6

Кредитный портфель Банка (по данным формы 0409115), тыс.руб.	1297302	дата	01.07.2021	Индекс Герфиндаля-Гиршмана	2442
Собственные средства (капитал) Банка (по данным формы 0409135), тыс.руб.				386891	

Отрасль	Задолжен., Тыс.руб.	Удельный вес			Величина фактического РВПС, тыс.руб.	Уровень проср.задолж.по отрасли в регионе (по данным экономического бюллетеня),%
		в кредитном портфеле, %	в собственных средствах (капитале),%	в РВАкр, %		
Производство продуктов мукомольной и крупяной промышленности	12000	0,92	3,10	0,66	240	0,21%
Строительство жилых и нежилых зданий	8098	0,62	2,09	0,44	2498	4,36%
Торговля оптовая компьютерами, периферийными	5000	0,39	1,29	0,27	150	1,94%

устройствами к компьютерам и программным обеспечением						
Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами	621169	47,88	160,55	34,03	23023	1,94%
Торговля оптовая прочим топливом и подобными продуктами	70000	5,40	18,09	3,83	2800	1,94%
Торговля оптовая лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием	6000	0,46	1,55	0,33	120	1,94%
Торговля оптовая химическими продуктами	67000	5,16	17,32	3,67	670	1,94%
Торговля оптовая неспециализированная	69080	5,32	17,86	3,78	1127	1,94%
Торговля розничная моторным топливом в специализированных магазинах	71000	5,47	18,35	3,89	710	1,94%
Деятельность автомобильного грузового транспорта	48500	3,74	12,54	2,66	970	0,41%
Деятельность по складированию и хранению	28000	2,16	7,24	1,53	280	0,41%
Хранение и складирование прочих грузов	15000	1,16	3,88	0,82	300	0,41%
Деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками	65000	5,01	16,80	3,56	1950	0,41%
Деятельность в области демонстрации кинофильмов	10000	0,77	2,58	0,55	300	0,21%
Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	36270	2,80	9,37	1,99	2525	0,21%
Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	30000	2,31	7,75	1,64	300	47,90%
итого по оптовой и розничной торговле	909249	70,09	235,01	49,81	28601	1,94%
ИТОГО:	1162118	x	x	x	37964	x

Анализ таблицы 6 показывает, что наибольший удельный вес в кредитном портфеле Банка имеет отрасль, связанная с оптовой и розничной торговлей, который составляет 70,09% (на 01.04.2021-71,60%, на 01.01.2021-71,67%,). При этом по данным экономического бюллетеня (сведения на 01.05.2021г.) доля просроченной задолженности в выше обозначенной отрасли экономики в регионе составляет незначительную величину - 1,94%. В то время, как отрасль, имеющая наибольший показатель по просроченной задолженности в регионе (аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом - 47,90%) занимает лишь 2,31% (на 01.04.2021-2,37%, на 01.01.2021-2,95%,) в кредитном портфеле Банка.

Индекс Герфиндаля-Гиршмана (индекс диверсификации) показывает положительную динамику, о чем свидетельствует его величина в сравнении с предыдущими отчетными периодами, которая составляет 2442 (на 01.04.2021 - 2818, на 01.01.2021 - 2740). В соответствии с

Положением об управлении рисками и капиталом в Банке размер индекса диверсификации в отчетном периоде соответствует приемлемому уровню риска концентрации.

4. в части значительного объема требований к контрагентам в одной географической зоне (таблица 7):

таблица 7

Кредитный портфель Банка (по данным формы 0409115), тыс.руб.	1297302	дата	01.07.2021	
Собственные средства (капитал) Банка (по данным формы 0409135), тыс.руб.				386891
Местонахождение (регион)	Задолженность, Тыс.руб.	Удельный вес		Величина фактического РВПС, тыс.руб.
		в кредитном портфеле, тыс.руб.	в собственных средствах (капитале),%	в РВАкр, %
Алтайский край	70000	5,40%	18,09%	3,83%	820
Красноярский край	67000	5,16%	17,32%	3,67%	1340
Кемеровская область - Кузбасс	653672	50,39%	168,96%	35,81%	44802
Город Москва	245000	18,89%	63,33%	13,42%	5850
Новосибирская область	221630	17,08%	57,28%	12,14%	4532
Томская область	40000	3,08%	10,34%	2,19%	400
ИТОГО:	1297302	x	x	x	57745

Анализ показателей таблицы 7 свидетельствует о том, что наибольшая часть заемщиков Банка зарегистрирована на территории Кемеровской области – Кузбасса (50.39% кредитного портфеля). Обозначенная концентрация соответствует организационной структуре Банка, которая не имеет подразделений и офисов, расположенных за пределами Кемеровской области – Кузбасса.

5. отдельным источникам фондирования (ликвидности) (таблицы 8 и 9):

таблица 8

N п/п	Дата	01.07.2021		
	Источники ликвидности	Объем, тыс.руб.	Доля от общей суммы обязательств Банка,%	Доля от собственных средств (капитала), %
1	Средства кредитных организаций (остатки на счетах, привлеченные МБК)	0	0,00	0,00
2	Средства юр.лиц, не явл. кредит. организациями (остатки на счетах и депозиты)	37577	2,74	9,71
3	Вклады (средства) физ.лиц и ИП (остатки на счетах и вклады)	1336096	97,26	345,34
4	Выпущенные Банком ценные бумаги	0	0,00	0,00
5	Прочие обязательства	0	0,00	0,00
6	Итого:	1373673	x	x

таблица 9

Динамика средств Банка по отдельным источникам фондирования

Источники ликвидности	01.01.2021	01.04.2021	01.07.2021
Средства кредитных организаций (остатки на счетах,	0	0	0

привлеченные МБК)			
Средства юр.лиц, не явл. кредит. организациями (остатки на счетах и депозиты)	42981	85267	37577
Вклады (средства) физ.лиц и ИП (остатки на счетах и вклады)	1301713	1339047	1336096
Выпущенные Банком ценные бумаги	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0
Общая сумма обязательств	1344694	1424314	1373673

Сведения таблиц 8, 9 показывают, что наибольший удельный вес в источниках фондирования Банка занимают средства физических лиц и ИП (97,26% от общего объема привлеченных средств). При этом максимальный удельный вес средств одного кредитора (вкладчика) Банка составляет лишь 0,75% всех обязательств Банка. Доля обязательств перед юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями в отчетном периоде снизилась на 3.25 проц. пункта (с 5.99% до 2,74%).

6. Оценка косвенной подверженности риску концентрации, возникающей при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом) выражается в анализе показателей таблицы 10:

таблица 10

Уровень риска концентрации по видам обеспечения кредитного портфеля

Дата	01.07.2021		
Общий объем принятого обеспечения в Банке (тыс.руб.)			2839215,79
Объем кредитного портфеля Банка (тыс.руб.)			1297302
Тип обеспечения	Объем принятого обеспечения (тыс.руб.)	Доля в общем объеме принятого обеспечения (%)	Уровень покрытия кредитного портфеля (%)
залог вещей, определенных подпунктом 6.3.1 пункта 6.3 Положения Банка России N 590-П	493088,50	17,37	38,01
залог товаров в обороте	39828,53	1,40	3,07
гарантии и поручительства	2188777,62	77,09	168,72
прочее	117521,14	4,14	9,06

таблица 11

Динамика концентрации по видам обеспечения кредитного портфеля

Тип обеспечения	01.01.2021 (тыс.р.)	01.04.2021 (тыс.р)	01.07.2021 (тыс.р)
залог вещей, определенных подпунктом 6.3.1 пункта 6.3 Положения Банка России N 590-П	505976,31	545062,34	493088,5
залог товаров в обороте	46661,46	41506,67	39828,53
гарантии и поручительства	2111974,77	2118006,27	2188777,62
прочее	143296,30	124378,99	117521,14
Общая сумма обеспечения	2807908,84	2828954,26	2839215,79

Из показателей таблиц 10 и 11 следует, что максимальным удельным весом в общем объеме обеспечения, принятого Банком, обладают гарантии и поручительства (77,09%). При этом доля покрытия кредитного портфеля вышеназванным видом поручительства составляет 168,72%. В целом по концентрации вышеназванного типа обеспечения доля в общем объеме обеспечения, принятого Банком, выросла в отчетном периоде на 2.22 проц.пунктов.

Учитывая характер и масштаб деятельности Банка, а также внутренние процедуры оценки, во 2-м квартале 2021 года уровень риска концентрации был признан *приемлемым.*

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

Информация по рыночному риску:

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

Банк в своей деятельности подвержен влиянию исключительно валютного риска.

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.12.2015г. №511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2%. Величина процентного соотношения суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) на 01.04.2021г. составила 0.0575% (по состоянию на 01.04.2021г.- 0.0301%). В соответствии с вышеизложенным размер рыночного риска Банка на отчетную дату равен нулю. По сравнению с предыдущей отчетной датой величина рыночного риска не изменилась.

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

Информация по риску ликвидности.

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

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

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

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

 коэффициентов (нормативный подход (форма 0409135));

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

 прогнозирования потоков денежных средств на 30-60 календарных дней (платёжный календарь);

 минимальное использование средств клиентов на расчётных, текущих счетах в

качестве кредитных ресурсов (до 10% от остатков);

 проведение операций в пределах установленных внутренних лимитов.

Динамики фактических значений обязательных нормативов ликвидности и оценка их соответствия требованиям Банка России приведены в таблице 12.

таблица 12

Норматив текущей ликвидности Банка (предельное значение регулятора – 50%) (внутренний лимит /сигн.знач. – 53%/55%)	НА 01.01.2021	НА 01.04.2021	НА 01.07.2021
Н3	382,644	162,767	240,608

Экономические нормативы ликвидности в отчетном периоде рассчитаны Банком с учётом применения п.5.6 Инструкции ЦБ РФ № 199-И от 29.11.2019г. - показателя ОВТ*. Банк обладает достаточным запасом ликвидных средств для своевременного обеспечения обязательств перед кредиторами, вкладчиками.

Риск несбалансированной ликвидности определяется путем сопоставления объемов ликвидных активов и обязательств по срокам погашения нарастающим итогом (таблица 13).

Предельные значения дефицита ликвидности не нарушают установленные нормы[1].

таблица 13

Срок	01.01.2021	01.04.2021	01.07.2021
до востребования и на 1 день	59 969,00	106 042,00	16 650,00
	86,40	91,80	21,40
до 5 дней	59 670,00	92 300,00	11 889,00
	85,60	71,40	14,10
до 10 дней	59 473,00	96 204,00	33 758,00
	85,10	71,90	37,70
до 20 дней	60 754,00	91 892,00	- 8 733,00
	48,90	50,90	- 4,90
до 30 дней	31 305,00	54 222,00	64 439,00
	17,70	21,70	27,40
до 90 дней	98 722,00	- 226 304,00	219 540,00
	31,40	- 32,60	71,70
до 180 дней	- 286 444,00	- 81 024,00	- 90 315,00
	- 31,20	- 8,40	- 9,90
до 270 дней	- 45 890,00	22 336,00	- 68 435,00
	- 4,50	2,00	- 6,40
до 1 года	89 444,00	135 112,00	87 466,00
	7,60	10,50	7,40
свыше 1 года	55 667,00	132 745,00	87 266,00
	4,00	9,00	6,30

В результате анализа данных таблицы 13 установлено, что за отчётный период фактические значения коэффициентов дефицита ликвидности находятся в пределах установленных лимитов.

---

[1]Предельные значения коэффициентов дефицита ликвидности по срокам:

до 5 дней-_(-60%), до востребования и до 30 дней – (- 40%), до 1 года – (-60%).

Пояснение к таблице 7.

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

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

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

Информация по операциям хеджирования.

Характер и масштабы деятельности Банка не требуют использования в своей деятельности операций хеджирования.

Информация о процентном риске.

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

Показателями внешней среды Банка для оценки процентного риска являются:

- Базовый уровень доходности вкладов (результаты мониторинга Банком России максимальных процентных ставок по вкладам десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц). Величина ставок Банка по привлеченным средствам не нарушает установленный п.7.5 статьи 36 Федерального закона от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» предельный порог, сигнализирующей об уплате повышенной дополнительной ставки страховых взносов (привлечение хотя бы одного вклада (или изменение условий договора) в валюте РФ в любом месяце отчетного квартала по ставке, превышающей более чем на 3 процентных пункта годовых базовый уровень доходности вкладов, рассчитанный и опубликованный Банком России, либо на 1.5 процентных пункта по вкладам в иностранной валюте).

- Средневзвешенные процентные ставки кредитных организаций по кредитным и депозитным операциям в рублях без учета ПАО Сбербанк (% годовых). Процентные ставки в Банке по привлеченным ресурсам в рублях РФ незначительно отличаются от величин рыночных ставок по привлечению соответствующих видов ресурсов. По размещаемым ресурсам в рублях РФ в виде кредитов физическим лицам процентные ставки Банка не превышают трети среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых, рассчитанной Банком России в соответствующем отчетном периоде. По кредитам в валюте РФ нефинансовым организациям процентные ставки Банка превышают среднерыночные значения, обеспечивая тем самым устойчивость Банка в случае неблагоприятного изменения процентных ставок.

Для анализа ресурсной базы Банка рассматривались следующие параметры (таблица 14):

таблица 14

Вид ресурсов	апр.21		май.21		июн.21		Динамика за квартал (тыс.р)
	тыс.руб.	средне взеш. %	тыс.руб.	средне взеш. %	тыс.руб.	средне взеш. %	
Процентные активы							
Выданные МБК	0,00	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0
Депозиты в ЦБ РФ	117000,00	3,20	153000,00	4	108000,00	4,00	-9000
Учтенные векселя	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
Срочная ссудная задолженность	1277685,00	15,70	1248380,00	16	1297302,00	15,00	19617

Итого	1394685	14,75	1401380	14	1405302	13,75	10617
Процентные обязательства							
Вклады (без до востреб.)	1308268	5,5	1309532	5,5	1302734	5,3	-5534
Счета до востреб. ф/л	18596	0,5	18755	0,5	24842	0,5	6246
Депозиты юр.лиц	3200	5,7	3200	5,5	3200	5,5	0
Полученные МБК, привлеченные средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0	0
Прочие привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	0
Итого	1311468	5,5	1312732	5,4	1305934	5,2	-5534
Процентный спрэд		9,25		8,87		8,55	x

За второй квартал 2021г. произошло увеличение объема процентных активов и снижение процентных обязательств Банка на 10 617,00 тыс.р. и 5 534,00 тыс.р. соответственно. Стоимость ресурсов Банка в отчетном квартале снизилась – по размещаемым средствам на 1.00 проц.пункт, по привлеченным – на 0.3 проц.пункта. Процентный СПРЭД снизился на 0.7 проц.пункта.

ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" (далее - Порядок), предусмотренной Указанием Банка России N 4927-У (таблица 15):

таблица 15

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	108000	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего, из нее:	222429	232985	311335	459743
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	218098	227805	302510	445591
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	4331	5180	8825	14152
1.3.3.2	жилищные ссуды	781	2308	3427	7229
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	330429	232985	311335	459743
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	184366	70659	608591	273129
4.2.2	депозиты юридических лиц	15	30	45	3241
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	184351	70629	608546	269888
4.4	Прочие пассивы	204	411	621	1263
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	184570	71070	609212	274392
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	145859	161915	-297877	185351
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	2795,53	2698,48	-3723,46	926,76
8.2	- 200 базисных пунктов	-2795,53	-2698,48	3723,46	-926,76
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

Результат стресс-тестирования процентного риска по заданному сценарию приведен в таблице 16:

таблица 16

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

Изменение % ставки	+2%	-2%
Вероятное изменение чистого процентного дохода по периодам (тыс.руб.)	2697,31	-2697,31
Итого (размер ЧПД с учетом стресс-теста) тыс.руб.	64900,31	59505,69
Отноше-ние в % к ЧПД	4,34%	-4,34%
Влияние на размер основного капитала на отчётную дату (ф.0409123) в %/тыс.руб.	0,70%	-0,70%
Капитал	386891	
ЧПД	62203	

В отчетном периоде ресурсы Банка подвержены большему влиянию процентного риска относительно показателей предыдущих отчетных дат. При этом с учётом сложившейся структуры активов и обязательств по срокам и суммам вероятное увеличение (уменьшение) чистого процентного дохода и чистой экономической стоимости Банка по данному сценарию не являются критическими.

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

8. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Члены Совета Директоров Банка, члены Правления Банка, акционеры рассматриваются в качестве заинтересованных лиц в силу их возможности влиять на деятельность Банка. В состав прочих связанных сторон Банк относит членов Кредитного комитета Банка.

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

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

	Акционеры Банка	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**	**Итого**
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	31585	7192	101	38877
Резервы по обесценению	0	0	1	1
Итого чистые финансовые активы	31585	7192	0	38876
Остатки на счетах (вклады, текущие/расчётные)	1815	8	0	1823
Доходы Банка	2389	580	3	2972
Расходы Банка	43	19	0	62

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

9. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала

По состоянию на 1 июля 2020 года численность персонала Банка составляет 54 человека, по состоянию на 1 июля 2021 года – 59 человек.

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

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

	На 01.07. 2021	**На01.07.2020**
Списочная численность персонала, в том числе:	59	54
численность основного управленческого персонала	5	4

Выплаты основному управленческому персоналу:

	За 1 полуг. 2021 год	**За 1 полуг. 2020 год**
Общая величина выплаченных вознаграждений управленческому персоналу (тыс. руб.)	11 260	16 870
Общая величина выплаченных вознаграждений членам исполнительных органов (тыс. руб.)	8 620	15 301
Общая величина выплаченных вознаграждений иным сотрудникам, принимающим риски (тыс.руб.)	12 156	3 466

Все выплаченные вознаграждения являются краткосрочными.

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

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

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

Внутренними документами определены работники Банка, принимающие риски. Сотрудники банка разделены на членов исполнительных органов банка, работников, принимающих риски, работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Внутренними документами Банка предусмотрена минимальная зависимость размера оплаты труда для подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками,

независимый от финансовых результатов деятельности Банка, путем минимизации размера потенциально возможных выплат нефиксированной части оплаты труда таким подразделениям.

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

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

Главный бухгалтер Исыпова Елена Яковлевна

11 августа 2021 года