Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 3 квартал 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства		29732	33393
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		11949	4089
2.1	Обязательные резервы		2138	1988
3	Средства в кредитных организациях		1760	834
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		1256276	1158840
5а	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		2183	2182
10	Отложенный налоговый актив		40767	40963
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		363006	364052
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1554	1748
13	Прочие активы		3071	4433
14	Всего активов		1710298	1610534
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		1299900	1228111
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		1299900	1228111
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		1262609	1138557
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги			
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		17986	18084
21	Прочие обязательства		5599	4581
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		237	515
23	Всего обязательств		1323722	1251291
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)		38648	38648
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		8860	8860
27	Резервный фонд		1933	1933
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		81515	81417
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		207710	207710
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		47910	20675
36	Всего источников собственных средств		386576	359243
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		14467	43836
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления — Панфилов К.А.

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

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

Телефон: (3842) 34-59-81

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

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

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,		145274	152057
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		3372	8981
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		141902	143076
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,		55520	60562
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		55520	60562
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		89754	91495
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:		12624	6970
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-8855	-2990
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		102378	98465
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		301	609
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		20	68
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		3130	4696
15	Комиссионные расходы		338	377
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям		371	-31494
19	Прочие операционные доходы		7793	38227
20	Чистые доходы (расходы)		113655	110194
21	Операционные расходы		80705	168858
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		32950	-58664
23	Возмещение (расход) по налогам		5715	7237
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		27235	-65621
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	-280
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		27235	-65901

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		27235	-65901
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	-99
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	99
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	99
10	Финансовый результат за отчетный период		27235	-65802

Председатель Правления — Панфилов К.А.

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

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

Телефон: (3842) 34-59-81

акционерный коммерческий банк "Кузбассхимбанк" (публичное акционерное общество) * г. Кемерово *

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 октября 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

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

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

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

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

Раздел 1[1]. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		47330	47330
1.1	обыкновенными акциями (долями)		47330	47330
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		251779	255899
2.1	прошлых лет	6	48201	82701
2.2	отчетного года		203578	173198
3	Резервный фонд	6	1933	1933
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3)		301042	305162
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		10954	11404
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		290088	293758
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		290088	293758
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		81693	81595
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		81693	81595

14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	11	371781	375353
15	Активы, взвешенные по уровню риска	11	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		1908333	1769930
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	11	2008010	1896609

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		1435472	1376944	1235064	1357675	1302230	1148505
1.1	активы с коэффициентом рискаха <1> 0 процентов		141681	141681	0	153482	153482	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		249	248	49	307	304	61
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		1293542	1235015	1235015	1203886	1148444	1148444
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7» , с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		14069	13872	6936	20256	20056	11008
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		68094	64683	104515	54327	52385	78578
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		53114	49703	74555	54327	52385	78578
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:					15953	15953	31906
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов					15953	15953	31906
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		14467	14230	0	43836	43321	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							

4.4	по финансовым инструментам без риска		14467	14230	0	43836	43321	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	10.4	19359	16216
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		129060	108106
6.1.1	чистые процентные доходы		99740	90338
6.1.2	чистые непроцентные доходы		29320	17768
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

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

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

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		61940	3598	58342
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6.2	59711	4610	55101
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		1992	-734	2726
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются	10.1	237	-278	515
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	166000	25.3	42011	5.3	8811	-20.0	-33200
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,			1576491	
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			1470	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			1061681	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			147011	
8	Основные средства			363388	
9	Прочие активы			2941	

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 39441, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 22847;

1.2. изменения качества ссуд 16594;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России[2] 0;

1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 30612, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 20830;

2.3. изменения качества ссуд 9782;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России[1] 0;

2.5. иных причин 0.

Председателя Правления Панфилов К.А.

И.о. главного бухгалтера Валежанина Э. Г.

Начальник ПЭО Исыпова Е.Я.

Телефон: (3842) 34-59-81

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 октября 2020 года

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	8	38648		8860		81541			1933	207710			82701	421393
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		38648		8860		81541			1933	207710			82701	421393
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:													-62026	-62026
5.1	прибыль (убыток)													-62026	-62026
5.2	прочий совокупный доход														
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														

7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		38648		8860		81640			1933	207710			16800	355591
13	Данные на начало отчетного года		38648		8860		81417			1933	207710			20675	359243
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		38648		8860		81417			1933	207710			20675	359243
17	Совокупный доход за отчетный период:													27235	27235
17.1	прибыль (убыток)													27235	27235
17.2	прочий совокупный доход														
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период	8	38648		8860		81515			1933	207710			47910	386576

Председателя Правления — Панфилов К.А.

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

Начальник ПЭО — Исыпова Е.Я.

(3842) 34-59-81

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

Банковская отчетность

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

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

(публикуемая форма)

на 1 октября 2020 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации): 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		290088	288352	290765	293758	288549
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		293712	266580	266465	266232	260053
2	Основной капитал		290088	288352	290765	293758	288549
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		293712	266580	266465	266232	260053
3	Собственные средства (капитал)		321281	369996	372360	375353	370367
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		375405	363903	380247	379663	319335
АКТИВЫ, ИЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		2080810	1957225	1937021	1784702	1665910
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)						
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	11	15.2	15.5	15.8	16.3	17.1
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.3	14.4	14.3	15.0	15.8
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1пк, Н1.3, Н20.0)	11	18.5	18.9	19.2	19.8	20.8
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		18.6	18.7	19.4	22.5	18.2
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капиталакла						
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)						
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.						
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент						
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент						
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2						
22	Норматив текущей ликвидности Н3	10.3	158.6	375.2	164.5	137.9	371.9
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4						
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение: 19.38; количество нарушений; длительность	максимальное значение: 19.78; количество нарушений; длительность	максимальное значение: 19.4; количество нарушений; длительность	максимальное значение: 19.2; количество нарушений; длительность	максимальное значение: 19.7; количество нарушений; длительность
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)						
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1						
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)						
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	12	максимальное значение: 11.53; количество нарушений; длительность	максимальное значение: 11.57; количество нарушений; длительность	максимальное значение: 11.4; количество нарушений; длительность	максимальное значение: 11.6; количество нарушений; длительность	максимальное значение: 11.5; количество нарушений; длительность
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2пк						
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3пк						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4пк						

32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5пк						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций						

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

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

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

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

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

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Председателя Правления — Панфилов К.А.

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

Начальник ПЭО — Исыпова Е.Я.

(3842) 34-59-81

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

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 октября 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	9.2	-1792	88479
1.1.1	проценты полученные	9.2	139074	131736
1.1.2	проценты уплаченные	0	-65827	-51070
1.1.3	комиссии полученные	0	3124	4690
1.1.4	комиссии уплаченные	0	-338	-377
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	0	0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	301	609
1.1.8	прочие операционные доходы	0	3176	37115
1.1.9	операционные расходы	9.2	-75587	-26987
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	0	-5715	-7237
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	0	7918	-106406
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	-150	-169
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	9.2	-73545	-157890
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	0	475	-28340
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	9.2	82096	91266
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0

1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	0	-958	-11273
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	0	6126	-17927
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	-2097	-3816
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0	12908
2.7	Дивиденды полученные	0	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	0	-2097	9092
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	20	-1392
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	0	4049	-10227
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	0	35494	43319
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	9.1	39543	33092

Председателя Правления Панфилов К.А.

И.о. главного бухгалтера Валегжанина Э. Г.

Начальник ПЭО Исыпова Е.Я.

Телефон: (3842) 34-59-81

Пояснительная информация

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 9 месяцев 2020 года

акционерного коммерческого банка «Кузбассхимбанк»

(публичное акционерное общество)

1. Общие положения

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

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

Информация о Банке

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

Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности

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

Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 30 сентября 2020 года.

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

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов.

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

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

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

На 01.10.2020 года Банк филиалов не имеет.

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

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

Наименование статьи	**На 01.10.2020г.**	**На 01.01.2020г.**	**Изменение в т.р.**	**Изменение в %**
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1198543	1109090	89453	8,1%
Депозиты Банка России	100000	116000	-16000	-13,8%
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости юридических и физических лиц	1156276	1042840	113436	10,9%
Всего активов	**1710298**	**1610534**	**99764**	**6,2%**
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости в том числе:	1299900	1228111	71789	5,8%
вклады физических лиц	1262609	1155590	107019	9,3%
депозиты юридических лиц	3261	16083	-12822	-79,7%
остатки на расчётных/текущих счетах	34030	56438	-22408	-39,7%
Всего обязательств	**1383722**	**1251291**	**132431**	**10,6%**
Размер собственных средств (капитал), в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018г. № 646-П	371781	375353	-3572	-1,0%
Источники собственных средств (капитала)	386576	359243	27333	7,6%
Прибыль + (убыток -) за отчётный период	**27235**	**-62026**	**89261**	**25,5%**

Активы Банка увеличились по сравнению с началом года на 6,2% и составили 1 710 298 тыс.руб.. Рост активов связан в основном с увеличением объёмов кредитования на 89453 тыс.руб. или на 8,1%. Объём чистой ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, также возрос по сравнению с началом года на

113 436 тыс.руб. или на 10,9% в основном вследствие изменения Банком в 1 квартале 2020г. Методики оценки кредитных убытков. На 01.10.2020 года доля чистой ссудной задолженности юридических и физических лиц в активах Банка составила 67,6% или возросла по сравнению с 01.01.2020г. на 2,8 процентных пунктов.

Привлеченные средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, возросли по сравнению с началом года на 71789 тыс.руб. или на 5,8% в основном за счёт увеличения вкладов населения на 107 019 тыс.руб. или на 9,3%. Прирост средств физических лиц по срочным вкладам в течении отчётного периода носил равномерный характер (до 1,6% ежемесячно), и лишь в июне 2020г. прирост к предыдущему месяцу 2020г. составил 6,6% (74 254 тыс.руб.) и к началу года – 7,28%. Значительный приток вкладов в июне 2020г. вызван принятыми мерами ограничительного характера и социальными выплатами населению со стороны государства под влиянием короновируса.

Значительно снизились остатки на расчётных счетах юридических лиц – на 35 230 тыс.руб. или 48,6%. Снижение средств юридических лиц связано со снижением экономической активности под влиянием пандемии короновируса.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018г. № 646-П (без применения корректировок оценочного резерва кредитного характера (МСФО 9)) на 01.10.2020 составил 371 781 тыс.руб., по сравнению с началом года незначительно снизились – на 1,0%. Источники формирования собственных средств возросли по сравнению с начала года на 27 333 тыс.руб. или 7,6% за счёт получения положительного финансового результата за 9 месяцев 2020 года в размере 15 791 тыс.руб..

Наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка оказывают доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитным организациям и финансовый результат от формирования резервов под обесценение выданных ссуд. Прибыль Банка за отчётный период 2020 года (с учётом влияния на финансовый результат корректировок по МСФО 9) составила 27 235 тыс.руб.. За 2019 год Банком получен убыток в размере 62 026 тыс.руб., последний покрыт по решению собрания акционеров за счёт прибыли прошлых лет.

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

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

• приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;

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

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

Оценка и учет основных средств и амортизации.

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

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

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

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

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

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

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

Оценка и учет товарно-материальных запасов.

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

Фактическая стоимость материальных запасов не включает НДС, уплаченный при приобретении.Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов Банка по факту их приобретения.

Оценка и учет операций с ценными бумагами

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

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

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

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

Оценка и учет резервов под обесценение

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №590-П), от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 611-П).

Отражение финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

Исходя из бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами и финансовыми обязательствами, после первоначального признания финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9. По состоянию на отчетную дату все финансовые активы и финансовые обязательства Банка оценены по амортизированной стоимости.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы Банка отражались с использованием метода начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по

факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий). При этом признание на балансе доходов и расходов производилось Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

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

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Учетная политика Банка, действующая в отчетном периоде не претерпела принципиальных изменений в сравнении с действовавшей в 2019 году.

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

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

Стоимость ценных бумаг

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

Резервы на возможные потери

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

Принцип непрерывно действующей организации

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

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

В течение отчетного периода Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов. Выявленные ошибки были ниже уровня существенности, который закреплен в Учетной политике Банка и составляет на 2020 год 1% от величины собственных средств Банка, сложившейся на конец операционного дня 31 декабря 2019 года.

6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

6.1 Денежные средства и их эквиваленты

	На 01.10.2020г.	На 01.01.2020г.	Изменение в т.р.	Изменени в %
Наличные денежные средства	29732	33393	-3661	-11,0%
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	9811	2101	7710	367,0%
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	1779	834	945	113,3%
в том числе в иностранной валюте	1512	533	979	183,7%
Итого денежные средства и их эквивалент	41322	36328	4994	13,7%
Обязательные резервы в Банке России	2138	1988	150	7,5%

Остатки денежных средств возросли по сравнению с началом года на 13,8%. Ограничения на использование денежных средств не установлены. Под остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях на 01.10.2020г. в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России создан резерв на возможные потери в размере 19 тыс.руб.

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

Показатель	На 01.01.2020	На 01.10.2020	Изменение показателей в тыс.руб./ в %	
Кредиты и прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	902 026	1 020 380	118 354	13,1%
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	45 200	34 600	-10 600	-23,5%

Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	138 940	127 383	-11 557	-8,3%
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	19 347	16 180	-3 167	-16,4%
Учтённые векселя кредитных организаций	3577	0	-3 577	-100,0%
Депозиты в Банке России	116000	100 000	-16 000	-13,8%
Всего ссудная и приравненная к ней задолженность	**1 225 090**	**1 298 543**	**73 453**	**6,0%**
Начисленные проценты по кредитам	15 344	15 219	-125	-0,8%
Резерв под начисленные проценты	-5 096	-5182	-86	1,7%
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	22 402	29 214	6 812	30,4%
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-50 004	-54529	-4 525	9,0%
Корректировки резервов под обесценение ссудной задолженности	-48896	-26989	21 907	-44,8%
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	**1 158 840**	**1 256 276**	**97 436**	**8,4%**

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, является основной статьей в структуре активов Банка, ее доля в чистых активах составила 73,4%, в том числе задолженность юридических и физических лиц – 67,6%. За отчётный период 2020 года чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, увеличилась на 8,4%.

Объем ссудной задолженности (без учёта депозитов Банка России) до вычета резерва в соответствии с формой 0409115 составил на 01.01.2020г. 1 109 090 тыс.рублей, на 01.10.2020г. – 1 198 543 тыс. руб., прирост составил 89 453 тыс.руб. или 8,1%. Наибольший удельный вес в структуре ссудной задолженности занимают средства, предоставленные юридическим лицам – 85,1%. За отчётный период снизился объём ссуд предоставленных индивидуальным предпринимателям на 23,5%. Объем просроченной задолженности по кредитам юридических и физических лиц снизился на 16,6%.

В связи с опережающими темпами роста объёмов ресурсной базы, а именно вкладов физических лиц в валюте РФ, над темпами роста их размещения, у Банка сложился значительный объём избытка ликвидности. Учитывая сложившуюся экономическую ситуацию в России и регионе в связи с пандемией, Банк вынужден сдерживать темпы роста кредитования из-за повышения кредитного риска связанного с ухудшение финансового состояния заёмщиков. Свободные денежные средства клиентов Банк размещает в высоколиквидные активы – депозиты Банка России сроком «овернайт». За отчётный период объём депозитов в Банке России снизился на 13,8%.

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

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

Показатель	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Задолженность, приравненная к ссудной	Учтенные векселя	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2020 года	**74 593**	**25 533**	**4 266**	**-**	**104 392**
Изменение резервов под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности в течение отчётного периода	**- 23 390**	**6 743**	**- 1 045**	**-**	**- 17 692**
Резерв под начисленные проценты	1 060	4 115	7	-	5 182
Изменение корректировок резервов под обесценение ссудной задолженности, %	- 31	135	28	-	132
Изменение корректировок резервов под обесценение ссудной задолженности, ОКУ	17 133	7 078	2 646	-	26 857
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	-	-	-	-	-
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-
РВПС по ссудной задолженности	33 041	20 948	540	-	54 529
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 октября 2020 года	**51 203**	**32 276**	**3 221**	**-**	**86 700**

За отчётный период размер резервов под обесценение ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, снизился на 17 692 тыс.руб.. Минимизация кредитного риска за счёт принятого обеспечения в отчётном периоде Банком применялась в размере 11 585 тыс.руб.

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

	01.10.2020г.		01.01.2020г.	
	Сумма (тыс.руб.)	%	Сумма (тыс.руб.)	%
Торговля	783 133	65,34%	631 864	57,16
Строительство	8 127	0,68%	1 135	0,1
Промышленность	79 686	6,65%	88 100	7,97
Физические лица	142 436	11,88%	154 010	13,93
Прочие	185 161	15,45%	230 404	20,84
Итого ссудная задолженность	**1 198 543**	**100,00%**	**1 105 513**	**100,00**

Ниже представлена концентрация ссудной и приравненной к ней задолженности по географическому признаку на 01 октября 2020 года и на 01 января 2020 года (за вычетом резервов и корректировок)

Показатель	**01.10.2020**	**01.01.2020**
Россия+47427+-47447/52	1 243 205	1 143 653
ОЭСР	0	0
СНГ и другие страны	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности	**-86700**	**-104 390**
Итого чистая ссудная задолженность	**1 156 505**	**1 039 263**

Ниже представлена структура ссудной и приравненной к ней задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию **на 01 октября 2020 года:**

Показатель/период	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 12 месяцев до 5 лет**	**Более 5 лет**	**Итого**
Кредиты и прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	14 500	433 498	202 387	369 995	0	**1 020 380**
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0	8 600	6 000	20 000	0	**34 600**
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	0	5 160	4 666	44 561	72 996	**127 383**
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0	**0**
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	16 180	0	0	0	0	**16 180**
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, % 47447/52	69	2 304	7 320	19 521	0	29 214
Резерв под обесценение ссудной задолженности ЮЛ и ИП	-1 562	-14 618	-6 802	-10 599	0	-33 581
Резерв под обесценение ссудной задолженности ФЛ	-15 053	-510	-1 064	-1 016	-3 305	-20 948

Корректировки резервов под обесценение ссудной задолженности по ЮЛ и ИП	-276	-7 584	-3 409	-8 510	0	-19 779
Корректировки резервов под обесценение ссудной задолженности по ФЛ	0	-661	297	-811	-5 903	-7 078
Итого чистая ссудная задолженность	**13 858**	**426 189**	**209 395**	**433 141**	**63 788**	**1 146 371**

Изменение резерва под обесценение за отчётный период по ссудной и приравненной к ней задолженности с учётом начисленных процентов характеризуется следующими данными:

Показатель/период	**На 01.10.2020 года**			**На 01.01.2020 года**		
	Сумма требований	**Размер расчетного резерва**	**Размер фактически созданного резерва**	**Сумма требований**	**Размер расчетного резерва**	**Размер фактически созданного резерва**
I категория качества	112 748	-	0	90 103	0	0
II категория качества	1 044 158	32 348	32348	989 981	26 545	26 545
III категория качества	7 759	1 745	1745	15 070	3 594	3 594
IV категория качества	28 574	16 451	4866	1 625	884	884
V категория качества	20 752	20 752	20752	24 078	24 078	24 078
Итого:	**1 213 991**	**71 296**	**59711**	**1 120 857**	**55 101**	**55 101**

В отчётном периоде Банком применялась минимизация кредитного риска за счёт принятого обеспечения в общей сумме 11 585 тыс. руб. Размер созданных резервов под обесценение ссудной задолженности вырос по сравнению с 01.01.2020 на 4 610 тыс. руб. или на 8,4%.

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.

	01.10.2020г.	**01.01.2020г.**
Реструктурированная задолженность	**166 000**	**214 000**

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 01.10.2020 года сократился в сравнении с 01.01.2020 на 48,0 млн. руб., или на 22,4%.

Информация о сделках по уступке прав требований в течение отчетного периода

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

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

2. юридическому лицу Банком уступлены частично права требования по кредитному договору юридического лица на общую сумму 45 000 тыс. руб. (в т.ч. 45 000 тыс. руб. – часть задолженности по основному долгу). Оплата по договору уступки прав (требований) произведена в день заключения договора денежными средствами. Задолженность уступлена по балансовой стоимости.

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

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

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

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

В целях минимизации кредитного риска Банк применяет следующие методы:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы:

	На 01.10.2020г.	**На 01.01.2020г.**
Основные средства	103 360	103 274
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	257 372	257 372
Нематериальные активы	2 057	2 606
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	200	200
Материальные запасы	451	600
Итого	**363 440**	**364 052**

Ниже представлено движение по статье основные средства:

	Здание и иные сооружения	**Земля**	**Транспорт**	**Компьютеры и оргтехника**	**Мебель и прочие основные средства**	**Итого**
Остаток на 1 января 2020 года	**86 674**	**8 400**	**12 860**	**1 640**	**2 165**	**111739**
Поступления	0	0	0	0	2 192	2 192
Выбытие	0	0	0	0	-48	-48
Положительная переоценка	0	0	0	0	0	0
Отрицательная переоценка	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 октября 2020 года	**86 674**	**8 400**	**12 860**	**1 640**	**4309**	**113 883**
Накопленная амортизация:						
Остаток на 1 января 2020 года	**0**	**0**	**4 592**	**1 501**	**1 836**	**7 929**
Амортизационные отчисления	832	0	1 262	137	410	2 641
Уменьшение в связи с выбытием	0	0	0	0	-48	-48
Увеличение в связи с переоценкой	0	0	0	0	0	0

	Здание и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Уменьшение в связи с переоценкой	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 октября 2020 года	**832**	**0**	**5 854**	**1 638**	**2 198**	**10 522**
Остаточная стоимость на 1 октября 2020 года	**85 842**	**8 400**	**7 006**	**2**	**2 111**	**103 360**

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

	На 01.10.2020г.	На 01.01.2020г.
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	130 224	130 224
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	127 148	127 148
Итого недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	**257 372**	**257 372**

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

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

	01.10.2020г.	01.01.2020г.
Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности на начало периода	**536**	**391**
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года	114	145
Основные средства и недвижимость, временно не используемой в основной деятельности, списанные как безнадежные	0	0
(Доначисление резерва в связи со сроком учета на балансе от 3-х до 4-х лет) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года	13	0
Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности на конец периода	**435**	**536**

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы:

	Товарный знак	Интернет сайт	Программное обеспечение	Дело-вая ре-пута-ция	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	**13**	**0**	**2 545**	**0**	**2 558**
Остаток на 1 января 2020 года	**64**	**0**	**4 189**	**0**	**4 253**
Поступления	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 октября 2020 года	**64**	**0**	**4 189**	**0**	**4 253**
Накопленная амортизация:					
Остаток на 1 января 2020 года	**51**	**0**	**1 644**	**0**	**1695**
Амортизационные отчисления	5	0	495	0	500
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 октября 2020 года	56	0	2 139	0	2 195
Остаточная стоимость на 1 октября 2020 года	**8**	**0**	**2 050**	**0**	**2 058**

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

	На 01.10.2020г.	На 01.01.2020г.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 942	1 942
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	**1 942**	**1 942**

Далее представлен анализ изменений резерва на возможные потери по объектам долгосрочных активов, предназначенных для продажи за период с 01.01.2020 года по 01.10.2020 года:

	На 01.10.2020г.	На 01.01.2020г.
Резерв на возможные потери по объектам долгосрочных активов, предназначенных для продажи на начало периода	**194**	**178**
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года	0	16
(Досоздан резерв) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года	194	
Резерв на возможные потери по объектам долгосрочных активов, предназначенных для продажи на конец периода	388	194

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основных средств и объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, преданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет.

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

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

6.4 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

	На 01.10.2020г	На 01.01.2020г	Изменение за отчётный период	
			в тыс.руб.	в %
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	0	0	x	x
- Текущие /расчетные счета	0	0	x	x
Юридические лица, в т. ч.	**24 779**	**66 796**	**-42 017**	**-62,9**
- Текущие /расчетные счета	21 518	50 713	-29 195	-57,6
- Срочные депозиты	3 261	16 083	-12 822	-79,7
Физические лица, в т. ч.	**1 262 639**	**1 138 557**	**124 082**	**10,9**
- Текущие /расчетные счета	475	146	329	225,3
- Счета ИП	4 865	5 579	-714	-12,8
- Срочные депозиты	1 257 299	1 132 832	124 467	10,9
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	**12 451**	**22 758**	**-10 307**	**-45,3**
Прочие (незавершенные расчеты по переводам)	**31**	0	**31**	X
Итого средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	**1 299 900**	**1 228 111**	**71 789**	**5,8**

Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за отчётный период возросли на 71 789 тыс.руб. или 5,8%. Основной рост произошел по остаткам срочных вкладов физических лиц, соответственно на 124 467 тыс.руб. или на 10,9%. При этом, размер обязательств Банка по начисленным процентам снизился на 10 307 тыс.руб. или на 45,3% , вследствие снижения в течение отчётного периода процентных ставок по вкладам.

7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Согласно формы 0409102 за девять месяцев 2020 года Банком получен доход в сумме 27 235 тыс.руб. Основными источниками доходов Банка являются доходы от размещения средств в кредиты юридическим и физическим лицам.

7.1 Процентные доходы и процентные расходы

	На 01.10.2020г	На 01.10.2019г	Изменение	
			в тыс.руб.	в %
Процентные доходы				
От размещения средств в кредитных организациях	3372	8981	-5609	-62,5%

От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	141902	143076	-1174	-0,8%
Итого процентных доходов	**145274**	**152057**	**-6783**	**-4,5%**
Процентные расходы			0	
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0	x
По привлеченным депозитам юридических лиц	200	150	50	33,3%
По привлеченным депозитам клиентов-физических лиц	55320	59852	-4532	-7,6%
По прочим привлеченным средствам клиентов-физических лиц	0	560	-560	-100,0%
Итого процентных расходов	**55520**	**60562**	**-5042**	**-8,3%**
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	**89754**	**91495**	**-1741**	**-1,9%**

Процентные доходы за 9 месяцев 2020 года снизились в сравнении с аналогичным периодом 2019 года на 6783 тыс.руб. или 4,5% в следствие снижения доходности кредитного портфеля на 1,6 процентных пунктов. На величину процентных доходов оказал влияние переход к отражению финансовых активов в соответствии с требованиями МСФО 9 и изменение Банком в марте 2020 г. Методики расчёта величины кредитного риска. Значение корректировок стоимости размещённых средств, увеличивающих (уменьшающих) процентные доходы возросло на 8893 тыс.руб. или на 43,8%.

Процентные расходы за отчётный период 2020 года снизились на 5042тыс. руб., что на 8,3% ниже аналогичного показателя за 2019 года. Снижение процентных расходов за отчётный период обусловлен снижением процентных ставок по срочным вкладам.

7.2 Операционные расходы

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

Статьи операционных расходов	**На 01.10.2020**	**На 01.10.2019**	**Изменение**	
			в тыс.руб.	**в %**
Всего операционных расходов, в том числе:	**80 705**	**168 858**	**-88 153**	**52,2**
Расходы от операций по предоставленным кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены гражданам (физическим лицам)	0	559	-559	x
Расходы (кроме процентных) по операциям по привлеченным депозитам клиентов-физических лиц граждан Российской Федерации	773	4 587	-3 814	-83,1

Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	28 087	31 622	-3 535	-11,2
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	19 454	16 057	3 397	21,6
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством РФ	9 081	10 979	-1898	-17,3
Расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме расходов на содержание недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.	2 853	2 004	849	42,4
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	3 142	2 726	416	15,3
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	3 842	4 093	-251	-6,1
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 120	999	121	12,1
Плата за право пользования объектами интеллектуальной	3 003	2 169	834	38,5
Охрана	2 528	3 612	-1 084	-30,0
Отчисление по страхованию вкладов	4 177	4 982	-805	-16,2

По сравнению с соответствующим периодом прошлого года операционные расходы Банка снизились на 88 153 тыс.руб. или 52,2% в основном по расходам (кроме процентных) по операциям по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц граждан Российской Федерации.

7.3 Возмещение (расход) по налогам

	01.10.2020	**01.10.2019**
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	5 519	3 514
Текущий налог на прибыль	-	2 224

	01.10.2020	01.10.2019
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	196	1 499
Итого расход по налогам	**5715**	**7 237**

8. Информация к статьям отчёта об изменениях в капитале.

За отчётный период 2020г. Банком получен совокупный доход в размере 27235 тыс.руб., что оказало влияние на увеличение источников формирования собственных средств (капитала) Банка. Источники капитала на 01.10.2020г. составили 386 576 тыс.руб.. или возросли за отчётный период на 27333 тыс.руб. или на 7,6%. Изменений в структуре источников формирования капитала за отчётный период не произошло. Наибольший удельный вес в общем объёме источников занимают денежные средства безвозмездного финансирования, внесённые акционерами Банка.

9. Информация к статьям отчёта о движении денежных средств

9.1 Расхождения остатка денежных средств и их эквивалентов в отчёте о движении денежных средств со статьями в бухгалтерском балансе объясняются исключением из состава денежных средств остатков на корсчетах банков-корреспондентов под которые создаётся резерв на возможные потери. Прирост денежных средств за отчётный период составил 4049 тыс.руб. или возрос по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 14 276 тыс.руб.

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

9.2 За отчётный период 2020 года чистая величина денежных средств, использованных в операционной деятельности составила отток в размере 1792тыс.руб.. Основной денежный поток за отчетный период сложился от притока денежных средств клиентов – 82096 тыс.руб., прирост чистых денежных средств от операционных активов и обязательств составил на 01.10.2020г. 7918 тыс.руб.. Основной статьей использования денежных средств в операционной деятельности Банка является отток от предоставленных кредитов клиентам Банка в размере 73545 тыс.руб. и операционные расходы в размере 75587 тыс.руб..

10. Информация о целях и политике управления рисками.

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

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

капитала, ликвидности, доходности и максимальной сохранности активов на основе управления банковскими рисками.

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

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

Задачи системы управления рисками:

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

Политика Банка по снижения рисков основывается на следующих принципах:

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

Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки.

Банк регулярно (не реже одного раза в год) осуществляет оценку рисков, присущих его деятельности, на предмет их значимости. Принимая во внимание специфичность кредитного и

операционного риска Банк на постоянной основе признает их значимыми без необходимости проведения процедур идентификации и определения значимых рисков.

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

- **по кредитному риску** – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- **по риску ликвидности** - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- **по операционному риску** – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.
- **по репутационному риску** –несоблюдение Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, норм деловой этики, принятых им и (или) банковским сообществом, или отсутствие во внутренних документах положений (норм, правил), приводящее к конфликту интересов клиентов, участников, органов управления и (или) служащих Банка, предъявлению к банку жалоб, судебных исков со стороны клиентов и (или) применению мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора; неспособность Банка поддерживать деловую репутацию в результате неправомерных действий Банка, его клиентов и контрагентов, участников, участия Банка или его служащих в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также в иной противоправной деятельности, вовлечения банка третьими лицами в противоправную деятельность; подозрение в участии Банка или его служащих в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также в иной противоправной деятельности; риск проведения клиентом Банка легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.; принятие Банком решений, противоречащих требованиям нормативных правовых актов Российской Федерации, при осуществлении банковских операций и других сделок, возникновение конфликта интересов с участниками, кредиторами, вкладчиками и иными клиентами, а также другими заинтересованными лицами, несоответствующая деловая репутация членов органов управления Банка, главного бухгалтера Банка (его заместителей); опубликование негативной информации о

кредитной организации, членах органов управления или её служащих в средствах массовой информации и т.д. и т.п..;

- **по регуляторному риску** - несовершенство правовой системы (противоречивость или пробелы в нормативных актах Российской Федерации, отсутствие механизмов эффективной судебной защиты); изменения (введение новых) нормативных правовых актов страны местонахождения банка-корреспондента (нерезидента); нарушения органами управления или служащими Банка нормативных правовых актов, Устава и внутренних документов Банка;
- **по риску концентрации** - 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.

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

Основными инструментами регулирования кредитного риска являются:

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

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

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

Наименование показателей	01.10.2020г.		01.01.2020г.		Изменение задолженности за отчётный период в %
	тыс.руб.	Удельный вес в общем объёме %	тыс.руб.	Удельный вес в общем объёме %	
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	**1 198 543**	**100,00%**	**1 105 513**	**100,00%**	**8,42%**
1 категория качества	111 657	9,32%	89 232	8,07%	25,13%
2 категория качества	1 034 980	86,35%	980 600	88,70%	5,55%
3 категория качества	7 644	0,64%	14 734	1,33%	-48,12%
4 категория качества	28 082	2,34%	1 600	0,14%	1655,13%
5 категория качества	16 180	1,35%	19 347	1,75%	-16,37%

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	**01.10.2020**	**01.01.2020**
Ссудная задолженность с просроченной задолженностью:	**16180**	**19 347**
До 30 дней	0	0
От 31 до 90 дней	0	0
От 91 до 180 дней	0	0
Свыше 181 дня	16180	19347
Требования по получению просроченных процентов:	**4572**	**4 832**
До 30 дней	0	101
От 31 до 90 дней	0	
От 91 до 180 дней	0	0
Свыше 181 дня	4572	4731
Итого просроченная задолженность	**20752**	**24 179**

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

Показатель/период	01.10.2020	01.01.2020
Юридические лица	1 728	4 878
Физические лица	19 024	19 301
Итого просроченная задолженность	**20 752**	**24 179**

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

Показатель/период	01.10.2020		01.01.2020	
	Сумма	**%**	**Сумма**	**%**
Торговля	601	2,9%	3 743	15,5
Строительство	1127	5,4%	1135	4,7
Промышленность	0	0,0%	0	0,0
Лизинг	0	0,0%	0	0,0
Физические лица	19 024	91,7%	19 301	79,8
Прочие	0	0,0%	0	0,0
Итого просроченная задолженность	**20 752**	**100,0**	**24 179**	**100,0**

Указанная задолженность сосредоточена на территории Кемеровской области.

Сведения о внебалансовых обязательствах кредитного характера по категориям качества:

	На 1 октября 2020 года			На 1 января 2020 года		
	Сумма внебалансовых обязательств	**Размер расчетного резерва**	**Размер фактически созданного резерва**	**Сумма внебалансовых обязательств**	**Размер расчетного резерва**	**Размер фактически созданного резерва**
I категория качества	0	0	0	0	0	0
II категория качества	14167	237	237	43836	515	515
Итого	**14167**	**237**	**237**	**43836**	**515**	**515**

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

В целях минимизации кредитного риска Банк применяет следующие методы:

- оценка кредитоспособности заемщика: определение кредитоспособности заемщика осуществляется на основании разработанных методик оценки показателей кредитоспособности заёмщика.
- уменьшение размеров кредитов, выдаваемых одному заемщику (группе связанных заёмщиков);

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

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

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

Уровень кредитного риска по состоянию на 01.10.2020г. оценен как удовлетворительный. В сравнении с предыдущей отчетной датой 01.07.2020г. итоговый уровень кредитного риска в Банке не изменился.

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

По данным на 01.10.2020г. процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка составила 0,0389%. В соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.12.2015г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и величиной процентного соотношения суммы открытых валютных позиций и величины собственных средств (капитала) размер рыночного риска в Банке по состоянию на 01.10.2020г. равен нулю.

Лимит открытых валютных позиций в 3-м квартале 2020 года не нарушался.

Итоговый уровень рыночного риска оценивается как *незначительный.*

10.3.Риск ликвидности

Основные способы и методы управления риском ликвидности:

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

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

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

- риск несбалансированной ликвидности определяется путем сопоставления объемов ликвидных активов и обязательств по срокам погашения с использованием данных формы

отчетности № 0409125, в соответствии с Указанием Банка России 4927-У.

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

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

- проводится стресс-тестирование риска ликвидности по заданным сценариям не реже 1 раза в квартал.

Риск несбалансированной ликвидности определяется путем сопоставления объемов ликвидных активов и обязательств по срокам погашения нарастающим итогом. Предельные значения дефицита ликвидности по состоянию на 01.10.2020г. не нарушают установленные нормы.

Экономические нормативы ликвидности на 01.10.2020г. рассчитаны Банком с учётом применения п.5.6 Инструкции ЦБ РФ № 199-И от 29.11.2019г.: показателей ОВТ*. Нарушений значений обязательных нормативов ликвидности за отчётный период Банком не допускалось. Банк обладает достаточным запасом высоколиквидных и ликвидных средств для своевременного обеспечения обязательств перед кредиторами, вкладчиками.

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

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

За отчётный период риск ликвидности оценен как *удовлетворительный.* Итоговый уровень риска ликвидности в сравнении с предыдущей отчетной датой 01.07.2020г.не изменился.

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

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

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации; минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- использование традиционных видов имущественного и личного страхования Банком.
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

В целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска, Банк применяет базовый индикативный подход в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.09.18 № 652-П "О порядке расчета размера операционного риска". По состоянию на 01.10.2020г. расчётный размер операционного риска составляет 19 359 тыс.руб..

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

Итоговый уровень операционного риска в сравнении с предыдущей отчетной датой 01.07.2020г.не изменился.

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

Источниками процентного риска являются:

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

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

Для управления процентным риском используются следующие основные методы:

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

В целях контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения

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

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

Для управления процентным риском используются следующие основные методы:

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

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

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

За отчётный период показатель процентного риска в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4336-У от 03.04.2017г. «Об оценке экономического положения банков» составил 1,80%, что соответствует *приемлимому* уровню. Влияние на размер чистого процентного дохода и капитала незначительно.

10.6 Риск концентрации

Управление риском концентрации состоит из следующих этапов:

-выявление риска концентрации;

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

-мониторинг и контроль риска концентрации.

Методы снижения риска концентрации:

1. Лимитирование:

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2020 года общий уровень риска концентрации признается *приемлимым*. Значение норматива Н6 (отношение объема ссудной задолженности одного заемщика (группы связанных заемщиков) к Капиталу Банка) – 18.72%. В сравнении с предыдущей отчетной датой уровень риска концентрации понизился (улучшился).

10.7 Стресс-тестирование.

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

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

Основными сценариями для проведения стресс-тестирования являются:

- миграция заемщиков в более низкую категорию качества;

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

- обесценение залогового имущества;

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

- резкий отток ликвидных активов при одновременном росте обязательств;

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

Результат стресс-тестирования Банка по состоянию на 01.10.2020г. показал устойчивость Банка при реализации сценариев «мягкого» типа (изменение ключевых параметров на 10% в сторону ухудшения). Маловероятные сценарии (изменение ключевых параметров на 30% и более в сторону ухудшения) показали возможное нарушение значения показателя норматива Н6. При этом размер капитала Банка не снизится до предельного минимального значения, установленного Банком России. В целом Банк показал достаточную устойчивость в стрессовых ситуациях.

11. Информация об управлении капиталом.

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

обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Управление капиталом реализуется Банком через следующие механизмы:

· определение склонности к риску;

· определение планового (целевого) уровня капитала;

· оценка достаточности имеющегося регулятивного капитала;

· контроль за достаточностью капитала через систему лимитов;

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

По состоянию на 01.10.2020г. собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель – III)» без применения корректировок в соответствии с МСФО 9, составили 371781 тыс.руб. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска на уровне значительно выше обязательного минимального значения, установленного инструкцией ЦБ РФ №183-И. По состоянию на 01.10.2020г. значения экономических нормативов достаточности капитала составили: Н1.2 – 15,2% при норме 6,0%; Н1.0 – 18,50 % при установленном уровне 8,0%. Активы взвешенные по уровню риска для определения достаточности капитала составили 2008010 тыс.руб.. При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П.

12. Операции со связанными сторонами

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

Остатки по операциям со связанными сторонами на 1 октября 2020 года представлены ниже:

	Ключевой управленческий персонал	**Прочие связан-ные стороны**	**Итого**
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	42 151	0	42 151
Резервы по обесценению	0	0	0
Итого чистые финансовые активы	42 151	0	42 151
Средства клиентов	435	1100	1535

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

Банком России установленнорматив максимального риска на связанное с банком лицо (группу лиц) (Н25), который регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении связанного с ним лица (группу лиц) . В отчётном периоде значение норматива Н25, установленного Банком России не более 20% к капиталу Банка, не превышался. Ниже приведена динамика показателя риска на связанное с банком лицо (группу лиц) за 2019-2020гг.:

	На 01.10.2019г	На 01.01.2020г	На 01.04.2020г	На 01.07.2020г.	На 01.10.2020г.
Н25 в % к размеру капитала	11,49	11,59	11,43	11,38	11,53

13. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала

По состоянию на 1 октября 2020 года численность персонала Банка составляет 57 человек, сократилась по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 4 человек.

Информация по численности представлена в следующей таблице:

	На 01.10. 2020	**На01.10.2019**
Списочная численность персонала, в том числе:	57	61
численность основного управленческого персонала	5	5

Выплаты основному управленческому персоналу:

	За 9 мес. 2020г.	**За 9 мес. 2019г.**
Общая величина выплаченных вознаграждений управленческому персоналу (тыс. руб.)	26 725	23 335
Общая величина выплаченных вознаграждений членам исполнительных органов (тыс. руб.)	23 520	12 840
Общая величина выплаченных вознаграждений иным сотрудникам, принимающим риски (тыс.руб.)	5 262	5 834

Все выплаченные вознаграждения являются краткосрочными.

Долгосрочные вознаграждения в отчетном периоде не выплачивались и не начислялись.

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

Система оплаты труда состоит из фиксированной (оклад, социальные выплаты, премии) и нефиксированной (зависящей от результатов деятельности) частей. Выплат и начислений нефиксированной части в отчетном периоде не производилось. Совет Директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, ее соответствия стратегии, характеру и масштабам операций Банка, результатам деятельности, уровню принимаемых рисков. Советом Директоров утверждены должностные оклады, размеры

компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа. Вознаграждения членам Совета Директоров в отчетном периоде не выплачивались.

Внутренними документами определены работники Банка, принимающие риски. Сотрудники банка разделены на членов исполнительных органов банка (3 сотрудника), работников, принимающих риски (10 сотрудников), работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (3 сотрудника). Внутренними документами Банка предусмотрена минимальная зависимость размера оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками от финансовых результатов деятельности Банка, путем минимизации размера потенциально возможных выплат нефиксированной части оплаты труда таким подразделениям.

В Банке разработана система показателей, учитываемых при определении размера вознаграждений, оказывающих влияние не размер нефиксированной части оплаты труда. Предусмотрены корректировки размера нефиксированной части оплаты труда, рассрочки выплат нефиксированной части для членов исполнительных органов Банка и работников, принимающих риски, зависящие от результатов работы. Оплата труда в Банке производится только в денежной форме. Выплаты и начисления нефиксированной части оплаты труда в отчетном периоде не производились, гарантированных премий не выплачивалось, стимулирующих выплат при приеме на работу не производилось. В отчетном периоде выплачены выходные пособия в размере 81 тыс.руб.

Отсроченных вознаграждений в отчетном периоде не назначалось

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

Краткосрочные вознаграждения выплаченные членам коллегиального исполнительного органа в отчетном периоде составили 23 520 тыс.руб.

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

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

И.о. главного бухгалтера Валегжанина Эльвира Георгиевна

«12 » ноября 2020 года