Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовая экспертиза»
ООО «ФИНЭКС»

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество», ОРНЗ 11606064647

630015, г. Новосибирск, ул. Гоголя, 235/1, тел./факс (383) 279-08-88, e-mail: finex@sibmail.ru

Исходящий № 8 Экз.№ 1

Дата подписания «29» марта 2019 г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«КУЗБАССХИМБАНК»
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО),
ЗА 2018 ГОД

Новосибирск – 2019

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Акционерного коммерческого банка «Кузбассхимбанк» (публичное акционерное общество)

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности *Акционерного коммерческого банка «Кузбассхимбанк» (публичное акционерное общество),* ОГРН 1024200001847, Россия, Кемеровская область, г. Кемерово, ул. Юрия Двужильного, 12, состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;

Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2019 года;
- Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2019 года;
- Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2019 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2019 года;
- Пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение *Акционерного коммерческого банка «Кузбассхимбанк» (публичное акционерное общество)* по состоянию на 01 января 2019 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что

полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и членов Совета Директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации для кредитных организаций, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета Директоров Банка несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении (выпуске) аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок;

разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета Директоров Банка аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета Директоров Банка аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета Директоров Банка аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-I «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-I «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего профессионального суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января

2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2019 года к полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совета Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия

внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение,
Генеральный директор ООО «ФИНЭКС» А.Ф. Фадейкин
член СРО ААС, ОРНЗ 21706017513

Аудиторская организация:

общество с ограниченной ответственностью «Финансовая экспертиза»,

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1025400519418,

Место нахождения: 630015, Новосибирск, улица Гоголя, дом 235/1,

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»,

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ) 11606064647

« 29 » марта 2019 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1	30497	32153
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	14671	37926
2.1	Обязательные резервы	4.1	1806	7930
3	Средства в кредитных организациях	4.1	4148	970
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.2	1050042	1015683
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		3924	3924
9	Отложенный налоговый актив		32875	18928
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.3	439833	414016
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		3543	3017
12	Прочие активы	4.4	7329	8622
13	Всего активов		1586862	1535239
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.5	1128060	1054042
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.5	1072843	989353
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		18362	18338
21	Прочие обязательства	4.6	18896	14100
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		151	510
23	Всего обязательств		1165469	1086990
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.2	38648	38648
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	6.2	8860	8860
27	Резервный фонд	6.2	1933	1933
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		81541	80470
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	183530
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6.2	134808	130727
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-52107	4081
35	Всего источников собственных средств		421393	448249
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	8.1.4	10060	24004
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления Панфилов К.А.

Главный бухгалтер Туманов М.С.

М.П.

Исполнитель: Туманов М.С.
Телефон: (3842) 38-51-76
29 марта 2019 г.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2018 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	176908	196565
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		5058	6227
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		171850	190338
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	75817	96242
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		75817	96242
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1	101091	100323
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-26657	31850
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		9	443
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		74434	132173

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, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	810	757
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	175	5
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.3	5443	6911
15	Комиссионные расходы	5.3	672	663
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-1456	-10083
19	Прочие операционные доходы	5.4	10853	20824
20	Чистые доходы (расходы)		89587	149924
21	Операционные расходы	5.5	150694	137433
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-61107	12491
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	-9000	8410
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-51802	4081
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-305	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-52107	4081

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		-52107	4081
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		1095	1035
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		1095	1035
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		24	11
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1071	1024
6	Статьи, которые могут быть переклассифи-цированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0

6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	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		1071	1024
10	Финансовый результат за отчетный период		-51036	5105

Председатель Правления Панфилов К.А.

Главный бухгалтер Туманов М.С.

М.П.

Исполнитель: Туманов М.С.
Телефон: (3842) 38-51-76
29 марта 2019 г.

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2019 года

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) акционерный коммерческий банк "Кузбассхимбанк" (публичное акционерное общество), АКБ "Кузбассхимбанк" (ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				

6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/– строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля				
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
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 справедливой стоимости				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)				
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)				

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 с 37 по 42)				
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)				
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)				
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: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)				
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 финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала 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 нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего,				

	в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала				
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость банков				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				

82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N _____ раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой _____

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		47330	47330
1.1	обыкновенными акциями (долями)		47330	47330
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		290185	318037
2.1	прошлых лет		134808	130727
2.2	отчетного года		155377	187310
3	Резервный фонд		1933	1933
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3)		339448	367300
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		14591	1429
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			195
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		324857	365871
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)		324857	365871
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		81719	80648
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		35289	
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		35289	
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		46430	80648
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		371287	446519
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		1699767	1562417
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1598226	1661403

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) 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:	6.2	1607908	1482774	1301424	1281476	1185307	1012697
1.1	активы с коэффициентом рискака <1> 0 процентов из них:		199168	180813	0	175079	160229	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		762	671	134	17389	15476	3095
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		1407978	1301290	1301290	1089008	1009602	1009602
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"<2>							
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:							
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 ссуды с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		98785	96740	138112	350322	348615	521107
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		43890	43550	56615	9801	9772	12704
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		53183	51478	77217	340383	338705	508058
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		1712	1712	4280	138	138	345
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе :							
2.2.5.1	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:		16872	16872	33744			
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		16872	16872	33744			
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		10060	9909	0	24004	23494	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	6.3.1	10060	9909	0	24004	23494	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И
<2>Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	6.3.3	13720	10173
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		91465	67822
6.1.1	чистые процентные доходы		73595	52515
6.1.2	чистые непроцентные доходы		17870	15307
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, в том числе:		109777	28095	81682

1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		92006	26612	65394
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		17620	1842	15778
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		151	-359	510
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-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, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	99000	26.25	25990	6.25	6190	-20.0	-19800

3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других лицам и заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-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, в том числе:			1558335	
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			2813	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			842187	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			172194	
8	Основные средства			439094	
9	Прочие активы			102047	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения				
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.					
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.					
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент					

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 257436 , в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 107744 ;

1.2. изменения качества ссуд 102179 ;

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

1.4. иных причин 47513 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 230824 , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;

2.2. погашения ссуд 140847 ;

2.3. изменения качества ссуд 27321 ;

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

2.5 иных причин 62656 .

Председатель Правления Панфилов К.А.

Главный бухгалтер Туманов М.С.

М.П.

Исполнитель : Туманов М.С.
Телефон: (3842)38-51-76
29 марта 2019 г.

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 января 2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 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)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14

1	Данные на начало предыдущего отчетного года	6.2	38648	0	8860	0	79446	0	0	1933	172530	130727	432144
2	Влияние изменений положений учетной политики												
3	Влияние исправления ошибок												
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	6.2	38648	0	8860	0	79446	0	0	1933	172530	130727	432144
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:											4081	4081
5.1	прибыль (убыток)											4081	4081
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						1024						1024
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	6.2	38648	0	8860	0	80470	0	0	1933	183530	134808	448249

13	Данные на начало отчетного года		38648	0	8860	0	80470	0	0	1933	183530	134808	448249
14	Влияние изменений положений учетной политики												
15	Влияние исправления ошибок												
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		38648	0	8860	0	80470	0	0	1933	183530	134808	448249
17	Совокупный доход за отчетный период:	6.2										-52107	-52107
17.1	прибыль (убыток)	6.2										-52107	-52107
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						1071						1071
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)										24180		24180
23	Прочие движения												
24	Данные за отчетный период	6.2	38648	0	8860	0	81541	0	0	1933	207710	82701	421393

Председатель Правления Панфилов К.А.

Главный бухгалтер Туманов М.С.

М.П.

Исполнитель: Туманов М.С.
Телефон: (3842) 38-51-76
29 марта 2019 г.

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

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

(публикуемая форма)
на 1 января 2019 года

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы): акционерный коммерческий банк "Кузбассхимбанк" (публичное акционерное общество), АКБ "Кузбассхимбанк" (ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	0	23.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6.2	6.0	19.1	23.4

3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	6.2	8.0			23.2			26.9
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)								
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0			0			222.4
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.00			205.1			126.7
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0			0			42.9
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				19.1	3	4	19.5	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)					0			175.2
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0			0			2.0
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0			0			2.2
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)								
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30								

	календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)									
15	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)									
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)									
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)									
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)									
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				11.24	0	0	2.2	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		

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

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

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 основного капитала		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		

6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		
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 (сумма строк 12 , 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ′)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ′), всего:		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ′) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		
Капитал и риски			
20	Основной капитал		
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		

Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		

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 обеспечения	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	

СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Председатель Правления Панфилов К.А.

Главный бухгалтер Туманов М.С.

М.П.

Исполнитель: Туманов М.С.
Телефон: (3842) 38-51-76
29 марта 2019 г.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 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:	8.5	-29507	-24673
1.1.1	проценты полученные	8.4	177760	195780
1.1.2	проценты уплаченные	8.4	-70283	-93699
1.1.3	комиссии полученные	8.4	5453	6906

1.1.4	комиссии уплаченные	0	-672	-934
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	810	757
1.1.8	прочие операционные доходы	0	3161	12600
1.1.9	операционные расходы	8.4	-140782	-132124
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	0	-4954	-13959
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	0	10711	23302
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	6124	-968
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	0	-60980	-2668
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	0	-6907	-9983
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	72435	32493
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	39	4428
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)	8.4	-18796	-1371
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	-3380	-5523

2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	669	868
2.7	Дивиденды полученные	0	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8.6	-2711	-4655
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	11000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0	11000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	1765	16
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	0	-19742	4990
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	0	63104	58114
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	0	43362	63104

Председатель Правления Панфилов К.А.

Главный бухгалтер Туманов М.С.

М.П.

Исполнитель: Туманов М.С.
Телефон: (3842) 38-51-76
29 марта 2019 г.

Пояснительная информация

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 2018 год

акционерного коммерческого банка «Кузбассхимбанк» (публичное акционерное общество)

Общие положения

Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного коммерческого банка «Кузбассхимбанк» (публичное акционерное общество) (далее – «Банк») за 2018 год, обеспечивающей раскрытие существенной информации о событиях и операциях, не представленных в составе форм отчетности.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая отчетность») составлена за отчетный период с 1 января по 31 декабря 2018 г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2018 г.

В состав годовой отчетности включаются:

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

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

1. Информация о Банке

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

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

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

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

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

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

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

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

В отчетном периоде не изменялся количественный и персональный состав Совета директоров Банка, персональный состав коллегиального исполнительного органа по сравнению с предыдущим отчетным периодом. Изменений в единоличном исполнительном органе также не происходило.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

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

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов.

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

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

На 01.01.2019 года Банк филиалов не имеет.

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

Тыс.руб.

	На 01.01.2019г.	**На 01.01.2018г.**
Балансовая стоимость активов	1 586 862	1 535 239
Портфель ценных бумаг	0	0
Чистая ссудная задолженность	1 050 042	1 015 683
Привлеченные средства	1 128 060	1 054 042
В том числе от физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 072 843	989 353
Чистые доходы	89 587	149 924
Операционные расходы	150 694	137 433
Прибыль (убыток) после налогообложения	-52 107	4 081

По сравнению с началом года балансовая стоимость активов увеличилась на 51 623 тыс.руб. или на 3,4%. На рост балансовой стоимости активов повлияло увеличение объёма чистой ссудной задолженности на 34 359 тыс.руб. или на 3,4%.

Объём ссудной задолженности корпоративным клиентам и физическим лицам вырос на 0,8% с 915 478 тыс.руб. на 01.01.2018 до 922 826 тыс.руб. на 01.01.2019. Вместе с тем, объём средств, размещенных в депозиты Банка России, возрос по сравнению с 01.01.2018 на 49 000 тыс.руб. (46,7%) в связи с ростом объёма привлечённых средств от физических лиц во вклады на 84 489 тыс.руб. или на 8,6%. За отчетный период получен убыток в размере 52 107 тыс.руб.

Факторы, оказавшие влияние на финансовый результат деятельности Банка:

- отрицательный финансовый результат от изменения величины созданных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 40,8% с 65 219 тыс.руб. на 01.01.2018 до 91 840 тыс.руб. на 01.01.2019;
- рост операционных расходов на 13 261 тыс.руб. или на 9,7%.

2.3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

По данным Росстата, рост ВВП в 2018 г. ускорился до 2,3 % с 1,6 % годом ранее, что превзошло как оценки Минэкономразвития России, осуществленные на основе оперативных данных, так и рыночный консенсус-прогноз. Ускорение темпов роста ВВП во многом обусловлено разовыми факторами и не является устойчивым. В текущем году ожидается замедление экономического роста до 1,3 %.

В отраслевом разрезе ускорение роста ВВП по сравнению с предыдущим годом было обеспечено такими секторами, как добывающая промышленность, транспортировка и хранение, строительство, деятельность финансовая и страховая. Вклад сельского хозяйства был слабоотрицательным (после положительного вклада годом ранее) на фоне более низкого урожая ряда ключевых культур (в первую очередь зерновых).

В разрезе компонентов использования ускорение роста ВВП в 2018 г. по сравнению с предыдущим годом было связано с внешним сектором – более высоким темпом роста экспорта при значительном замедлении импорта в реальном выражении. При этом компоненты внутреннего спроса продемонстрировали замедление.

Динамика показателей потребительского спроса была разнонаправленной. Темп роста оборота розничной торговли увеличился до 2,6 % в 2018 г. после 1,3 % годом ранее, в том числе за счет расширения спроса на товары длительного пользования (рост продаж легковых автомобилей составил 12,8 % в 2018 г. после 11,9 % в 2017 году). Другие компоненты потребительского спроса показали замедление темпов роста. В частности, покупки в зарубежных Интернет-магазинах в январе-сентябре 2018 г. увеличились на 6,5 % г/г в долларовом эквиваленте после роста на 83,9 % в 2017 году. В целом расходы домашних хозяйств на конечное потребление выросли на 2,2 % в 2018 г. после 3,2 % годом ранее.

Несмотря на высокие темпы роста заработных плат (+6,8 % в 2018 г. в реальном выражении), реальные располагаемые доходы населения снизились на 0,2 % (с учетом единовременной выплаты пенсионерам)**.** В то же время динамика показателя для различных доходных групп была неоднородной. Негативные факторы (падение доходов от банковских депозитов, увеличение налогов на недвижимость, рост платежей по ипотечным кредитам) сказались, в первую очередь, на доходах более обеспеченных групп населения. В то же время повышение МРОТ, увеличение выплат семьям с детьми, повышение зарплат в бюджетной сфере серьезно поддержали доходы менее обеспеченных групп населения.

Положительное сальдо счета текущих операций в 2018 г. достигло максимального значения за всю историю наблюдений (114,9 млрд. долл. США).

Увеличение экспорта было обеспечено не только благоприятной ценовой конъюнктурой мировых товарных рынков, но и ростом физических объемов экспорта, в том числе и ненефтегазового. Среди компонентов ненефтегазового экспорта рост в реальном выражении наблюдался по продукции металлургии, продовольствию, химическим товарам, продукции деревообработки. Одновременно на фоне ослабления рубля произошло существенное замедление роста импорта.

Инфляция в январе 2019 г. составила 1,0 % м/м, оказавшись ниже официального прогноза Минэкономразвития России. По сравнению с соответствующим периодом предыдущего года инфляция в январе ускорилась до 5,0 % г/г после 4,3 % г/г в декабре 2018 года. Повышение НДС внесло меньший вклад в рост цен, чем ожидалось ранее. По итогам года при сохранении стабильного курса рубля инфляция опустится ниже 5 %.

Рост промышленного производства в 2018 г. ускорился до 2,9 % (с 2,1 % в 2017 году).

Рост выпуска в промышленности в прошлом году происходил достаточно равномерно. Годовые темпы ее роста в течение года оставались в пределах 2–4 % (в 2017 г. диапазон колебаний составил практически 9 п.п.).

По итогам года положительную динамику продемонстрировали все укрупненные отрасли промышленности. Продолжался рост в добыче полезных ископаемых и обрабатывающих отраслях, темпы роста электроэнергетики и водоснабжения вернулись в положительную область после спада в 2017 году. В то же время структура роста промышленного производства в течение года менялась. Если в первой половине года расширение выпуска промышленности опиралось на обрабатывающие отрасли, то во втором полугодии драйвером роста стали добывающие производства.

Добыча полезных ископаемых в 2018 г. выросла на 4,1 % (в 2017 г. – на 2,1 %). При этом во второй половине года наблюдалось существенное улучшение ее динамики (4,9 % г/г и 7,2 % г/г в 3кв18 и 4кв18 соответственно после 1,9 % г/г в январе–июне), обусловленное в первую очередь результатами июньского заседания ОПЕК+, на котором было принято решение об увеличении совокупного предложения нефти странами – участницами соглашения приблизительно на 1 млн. барр. / сутки до конца года. В соответствии с новыми параметрами сделки Россия к декабрю нарастила добычу нефти почти на 0,5 млн. барр. / сутки по сравнению с майским уровнем, до исторического максимума 11,45 млн. барр. / сутки. В целом по итогам года добыча нефти и нефтяного (попутного) газа выросла на 1,7 % после падения на 0,2 % годом ранее. Вместе с тем начиная с января 2019 г. новые договоренности ОПЕК+ об ограничении добычи, достигнутые на декабрьском заседании в Вене, будут оказывать сдерживающее влияние на динамику нефтяной отрасли.

Рост в газовой отрасли в 2018 г. также ускорился – до 16,5 % по сравнению с 7,1 % в 2017 году. Высокие темпы роста добычи газа были обеспечены в первую очередь активным ростом выпуска сжиженного природного газа (на 70,1 % в 2018 г. после 7,6 % в 2017 году). В то же время рост производства естественного природного газа по итогам прошлого года замедлился до 5,3 % с 8,7 % в 2017 году.

Позитивные тенденции наблюдались и в добыче ненефтегазовых полезных ископаемых. Добыча угля и металлических руд в 2018 г. продолжала демонстрировать уверенный рост (на 4,2 % и 4,6 % соответственно). Предоставление услуг в области добычи полезных ископаемых второй год подряд росло двузначными темпами.

Динамика обрабатывающей промышленности в 2018 г. сохранилась практически на уровне предыдущего года (2,6 % и 2,5 % соответственно). Как и в 2017 г., ее рост опирался в первую очередь на позитивную динамику основополагающих обрабатывающих производств – химической и пищевой отрасли, деревообработки, производства стройматериалов. Совокупный вклад перечисленных отраслей в темп роста обрабатывающей промышленности в 2018 г. составил 1,9 процентных пункта.

По итогам прошлого года небольшой рост выпуска также продемонстрировали металлургия (+1,6 %) и машиностроение (+1,2 %). Вместе с тем динамика указанных отраслей, как и в предшествующие годы, характеризовалась повышенной волатильностью: стандартное отклонение годовых темпов их роста составило 7,9 % и 6,8 % соответственно. Во второй половине года в металлургической и машиностроительной отраслях наметилась тенденция к замедлению роста, что внесло основной вклад в торможение обрабатывающей промышленности в целом.

Замедление обрабатывающей промышленности отражает и динамика медианного темпа ее роста, который позволяет сгладить влияние наиболее волатильных компонент. Во втором полугодии показатель рос темпом 1,9 % г/г по сравнению с 3,0 % г/г в январе–июне, а к декабрю замедлился до 0,2 % г/г (темп роста обрабатывающей промышленности, рассчитанный по формуле средней, в последние два месяца 2018 г. находился на нулевом уровне).

В течение 2018 г. наблюдалось перераспределение источников экономического роста от внутреннего спроса к внешнему.

Основной вклад в рост ВВП в 2018 г. внес потребительский спрос, который увеличился на 2,2 % по сравнению с 3,2 % в 2017 году.

Оборот розничной торговли в 2018 г. вырос на 2,6 % после 1,3 % годом ранее, в том числе за счет расширения спроса на товары длительного пользования. Автомобильный рынок второй год подряд показал двузначный рост (на 12,8 % в 2018 г. после 11,9 % в 2017 году). Кроме того, рост оборота общественного питания ускорился до 3,6 % в 2018 г. с 3,2 % в 2017 году, что стало отражением в том числе проведенного в России чемпионата мира по футболу. Вместе с тем перечисленные индикаторы потребительского спроса в течение года демонстрировали нисходящую годовую динамику. Так, темпы роста продаж легковых автомобилей в декабре составили 5,6 % г/г, что стало самым низким показателем с начала восстановления автомобильного рынка в 1кв17.

Прочие компоненты потребительского спроса, которые включаются в показатель конечного потребления домашних хозяйств, в 2018 г. продолжили демонстрировать позитивную динамику, однако темпы их роста снизились по сравнению с 2017 годом. По данным Росавиации, рост пассажирских перевозок в 2018 г. замедлился до 10,6 % с 18,6 % годом ранее, главным образом за счет международных направлений. Покупки в зарубежных Интернет-магазинах в январе-сентябре 2018 г. увеличились на 6,5 % в долларовом эквиваленте после роста на 83,9 % в 2017 г. (в рублевом эквиваленте – 17,9% г/г против 63,7% соответственно).

Рост валового накопления основного капитала замедлился до 2,3 % в 2018 г. (с 5,5 % в 2017 г.) при сохранении инвестиционной активности приблизительно на уровне прошлого года (4,1 % г/г, согласно оперативным данным Росстат за январь–сентябрь 2018 года). По информации Росстата, опубликованной на официальном сайте, это обусловлено тем, что приобретение продуктов интеллектуальной собственности и других активов, не включаемых в состав инвестиций в основной капитал, по предварительной оценке, сократилось.

На фоне ослабления рубля темпы роста импорта товаров и услуг снизились до 3,8 % в 2018 г. после 17,4 % годом ранее. При этом экспорт товаров и услуг продолжал уверенно расти (на 6,3 % в реальном выражении после 5,0 % годом ранее). В результате вклад

чистого экспорта в темпы роста ВВП в 2018 г., по оценке, составил 0,8 п.п. (по сравнению с -2,3 п.п. годом ранее). Таким образом, чистый экспорт более чем компенсировал замедление внутреннего спроса и стал основным драйвером ускорения роста ВВП в 2018 году.

Ситуация на рынке труда в 2018 г. характеризовалась активным ростом заработных плат как в социальном, так и во внебюджетном секторах.

По предварительной оценке Росстата, в целом за 2018 год рост реальной заработной платы составил 6,8 % (в 2017 г. – 2,9 %).

Существенное увеличение темпов роста заработных плат в 2018 г. было связано в первую очередь с достижением соотношений, установленных указами Президента Российской Федерации в части повышения оплаты труда отдельных категорий работников бюджетной сферы. По оценке Минэкономразвития России, темп роста реальных заработных плат в социальном секторе экономики в январе–ноябре составил 16,8 % г/г.

Рост заработных плат в частном секторе, по оценке Минэкономразвития России, составил 6,3 % г/г в реальном выражении в январе–ноябре 2018 года. Дополнительными факторами роста заработных плат как в социальном, так и во внебюджетном секторах в 2018 г. стали индексация оплаты труда других работников бюджетной сферы и повышение минимального размера оплаты труда с 1 января и с 1 мая 2018 года.

В конце года наметилась тенденция к стабилизации роста реальных заработных плат (по предварительной оценке Росстата, 2,5 % г/г в декабре). Данное замедление было ожидаемым и было связано с изменением внутригодовой динамики оплаты труда в социальном секторе в 2018 г. из-за особенностей достижения установленных президентскими указами целевых соотношений, а также с ускорением потребительской инфляции во второй половине года.

Уровень безработицы в 2018 г. опустился до исторического минимума 4,8 %.

В целом за 2018 г. совокупная численность рабочей силы изменилась незначительно, снизившись по сравнению с 2017 годом на 95,3 тыс. человек (-0,1 %). При этом наблюдалось дальнейшее перераспределение рабочей силы между занятыми и безработными. Численность занятого населения увеличилась на 215,7 тыс. человек (+0,3 %) за счет снижения общей численности безработных на 311,0 тыс. человек (-7,8 %).

Об ограничениях на рынке труда свидетельствуют и данные компании HeadHunter. Публикуемый ею hh-индекс, который показывает дефицитность специалистов через отношение количества активных резюме к вакансиям, снизился по сравнению с предыдущим годом на 0,9 п. (до 5,7 пунктов в среднем за 2018 год). На протяжении 2018 г. ограниченное предложение кадров требуемой квалификации наблюдалось среди рабочего персонала, медицины и фармацевтики.

В 2018 году реальные располагаемые доходы населения снизились на 0,2 % по сравнению с предшествующим годом. При этом динамика основных компонентов доходов была разнонаправленной.

Факторами, предопределившими отрицательную динамику сводного показателя, стали:

- **Сокращение доходов от собственности, в том числе от накоплений на депозитах в банковской системе.** Последнее стало следствием снижения номинальных процентных ставок по вкладам на фоне снижения инфляции. Общий вклад этого фактора достиг минус 0,5 п.п.

- **Рост объемов процентных платежей по банковским кредитам.** Их объем учитывается в статистике располагаемых доходов с отрицательным знаком. Двузначные темпы роста кредитования населения при сохранении процентных ставок по необеспеченным потребительским кредитам на высоком уровне обусловили рост расходов на обслуживание долга на 10,5% к уровню прошлого года. Отрицательный вклад в динамику реальных располагаемых доходов составил минус 0,2 п.п.

- **Рост прочих обязательных платежей, в том числе налоговых выплат**. Повышение платежей по налогу на недвижимость, рост поступлений по налогам на доходы (на фоне их обеления) привели к приросту прочих обязательных платежей на 14,8 %. Вклад в общий показатель реальных располагаемых доходов составил минус 1,0 п.п.

Понижательный тренд процентных ставок в 2018 г. развернулся на фоне ухудшения условий на финансовых рынках и ужесточения денежно-кредитной политики Банком России.

В условиях ослабления рубля, роста российской премии за риск и оттока нерезидентов с рынка ОФЗ Банк России в апреле приостановил цикл смягчения денежно-кредитной политики, а с сентября перешел к ее ужесточению. В сентябре и в декабре регулятор поднял ключевую ставку на 25 б.п. (до 7,75 % на конец года). Оба решения совпали с ожиданиями рынка, при этом январский консенсус-прогноз Блумберг указывал, что участники рынка прогнозируют снижение ключевой ставки не раньше 4кв19.

Банки отреагировали на ситуацию на финансовых рынках и решения Банка России повышением основных кредитных и депозитных ставок. В июле-декабре ставки по розничным депозитам на срок свыше 1 года прибавили 1,1 п.п., по кредитам нефинансовым организациям на аналогичный срок – 0,7 п.п. Ставки по ипотечным кредитам во второй половине года выросли (до 9,7 % в декабре) после двух лет практически непрерывного снижения. В то же время в других сегментах рынка потребительского кредитования повышения ставок не наблюдалось.

Основным драйвером роста депозитной базы банков в 2018 г. оставались рублевые депозиты.

Тенденции на рынках корпоративных и розничных депозитов в 2018 г. были разнонаправленными. Рост вкладов физических лиц в течение года последовательно замедлялся (до 5,3 % г/г в декабре 2018 г. с 8,7 % г/г в декабре 2017 года). Темп роста корпоративных депозитов, напротив, находился на восходящей траектории и в декабре достиг 10,5 % г/г (по сравнению с 8,4 % г/г в декабре 2017 года). Начиная со второй половины 2018 г. годовой рост корпоративных депозитов устойчиво опережал динамику розничных вкладов, при этом разрыв между двумя показателями продолжает увеличиваться.

Рост депозитов как в корпоративном, так и в розничном сегменте обеспечивался главным образом рублевыми депозитами (на 2,3 и 1,7 млрд. рублей соответственно). В конце года в условиях роста неопределенности на мировых финансовых рынках и ослабления рубля временно возросла волатильность валютной структуры вкладов физических лиц. Однако в целом по итогам года депозиты физических лиц в иностранной валюте сократились на 315 млрд. рублей, в то время как по юридическим лицам наблюдался умеренный рост показателя (193 млрд. рублей).

Ускорение роста корпоративного кредитного портфеля в 2018 г. сопровождалось изменением его валютной структуры в пользу рублевых кредитов.

Задолженность по кредитам нефинансовым организациям в целом за 2018 г. выросла на 4,7 % (в 2017 г. – на 1,8 %). По сопоставимому кругу банков, как и годом ранее, наблюдался более динамичный рост кредитного портфеля, – 5,8 % после 3,7 % в 2017 году.

В отраслевом разрезе наибольший вклад в динамику корпоративного кредитования вносят обрабатывающая промышленность, торговля, а также транспортная отрасль. Замедление динамики кредитного портфеля в текущем году наблюдается в добыче полезных ископаемых и в сфере операций с недвижимым имуществом.

Корпоративные кредиты, номинированные в рублях, росли опережающими темпами и по итогам года показали рост на 12,0 % (3,8 % в 2017 году). При этом валютная задолженность демонстрируют отрицательную годовую динамику с апреля 2016 года (с исключением валютной переоценки). В 2018 г. сокращение портфеля кредитов, номинированных в иностранной валюте, ускорилось до -11,7 % по сравнению с -2,4 % в 2017 году.

Наиболее активный процесс девалютизации кредитного портфеля наблюдается в таких отраслях, как операции с недвижимым имуществом, транспорт и связь, торговля, где доля кредитов в иностранной валюте исторически находилась на повышенных уровнях. За последние два года существенно снизилась валютная задолженность строительных организаций, однако в конце 2018 г. ее объем вновь начал расти на фоне восстановления динамики кредитования отрасли.

Кредиты населению в 2018 г. продолжали расти опережающими темпами.

По итогам 2018 г. темпы роста розничного кредитного портфеля выросли до 22,4 % с 12,8 % годом ранее.

Рост ипотечного кредитного портфеля в 2018 г. ускорился до 23,1 % с 15,1 % в 2017 году. Выдачи новых ипотечных кредитов на протяжении года продолжали расти высокими темпами (в целом по году – на 62 %), в том числе в результате рефинансирования заемщиками ранее выданных кредитов по более выгодным ставкам. Вместе с тем в конце года динамика показателя начала замедляться на фоне приостановки удешевления ипотечного кредитования.

Рост розничного кредитного портфеля (за исключением ипотеки) в 2018 г. ускорился почти вдвое – до 21,6 % с 11,1 % в 2017 году. В абсолютном выражении рост показателя составил 1,5 трлн. рублей и внес основной вклад в прирост кредитов населению.

В условиях широких возможностей для рефинансирования ранее выданных кредитов уровень просроченной задолженности физических лиц продолжил снижаться (до 5,1 % на 1 января 2019 г. с уровней около 7 % в начале года) и достиг минимальных с апреля 2014 года уровней. Вместе с тем рост кредитного портфеля существенно превышал рост номинальных заработных плат.

Наблюдаемая динамика потребительского кредитования создает риски ухудшения качества кредитного портфеля в будущем. Кроме того, растущие процентные платежи оказывают все более выраженное негативное влияние на динамику реальных располагаемых доходов населения. В целях ограничения рисков в сфере потребительского кредитования Банк России принял решение с 1 апреля 2019 г. повысить на 30 п.п. надбавки к коэффициентам риска по потребительским кредитам с полной стоимостью кредитования от 10 до 30 %. С 1 сентября 2018 г. указанные надбавки уже были повышены на 20-60 процентных пунктов.

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

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

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

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

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

Оценка и учет основных средств и амортизации.

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

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

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

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

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

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости (или переоцененной стоимости) в течение нормативного срока их полезного использования. В течение

отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 от годовой суммы амортизационных отчислений.

Оценка и учет товарно-материальных запасов.

Товарно-материальные запасы учитываются по стоимости приобретения.

Оценка и учет операций с ценными бумагами

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

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

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

Оценка и учет резервов под обесценение

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №590-П), от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 283-П) и от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 611-П, действует с 19.03.2018).

Признание доходов и расходов

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

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

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

Учетная политика Банка, действовавшая в отчетном периоде не претерпела значимых изменений в сравнении с действовавшей в 2017 году.

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

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой 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 № 283-П, 611-П.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

Принцип непрерывно действующей организации

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

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

В течение 2018 года 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 2018 год 1% от величины собственных средств Банка, сложившейся на конец операционного дня 31 декабря 2018 года.

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

Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Базовая прибыль (тыс.руб.)	-52 107	4 081
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в	386 480	386 480

обращении (шт.)		
Базовая прибыль на акцию (тыс.руб.)	- 0,13	0,01

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

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

В отчетном периоде не происходило объединения бизнесов.

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

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Денежные средства	30 497	32 153
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	14 671	37 926
-Обязательные резервы	1 806	7 930
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	4 148	970
Итого денежных средств и их эквивалентов	**49 316**	**71 049**

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

(тыс.руб.)

Средства в кредитных организациях	**На 01.01.2019**	**На 01.01.2018**
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	4 194	971
в т.ч в валюте РФ	762	429
в т.ч. в ин. валютах	3 432	542
Резервы	-46	-1
ВСЕГО	**4 148**	**970**

В целом объём денежных средств снизился по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 21 733 млн.руб. или на 30,6%, в основном за счет уменьшения отчислений в обязательные резервы и снижения уровня денежных средств Банка в Центральном банке Российской Федерации (на 61,3%).

Под остатки на корреспондентских счетах на 01.01.2019г. в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России создан резерв на возможные потери в размере 46 тыс.руб.

4.2. Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	763 712	815 775
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	209 131	137 060
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	150	207
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	14 889	5 900
Векселя кредитных организаций и авалированные ими	0	16 960

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Депозиты в Банке России	154 000	105 000
Резерв под обесценение ссудной задолженности	**-91 840**	**-65 219**
Итого чистая ссудная задолженность	**1 050 042**	**1 015 683**

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности в течение 2018 года:

	МБК и Депозиты в Банке России	**Кредиты негосударственным финансовым организациям**	**Кредиты негосударственным коммерческим организациям**	**Кредиты физическим лицам**	**Задолженность, приравненная к ссудной**	**Учтенные векселя**	**Итого**
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2018 года	**0**	**0**	**51 684**	**6 789**	**6 746**	**0**	**65 219**
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	0	0	16 920	(209)	9 910	0	26 621
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0	0	0	0	0
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2019 года	**0**	**0**	**68 604**	**6 580**	**16 656**	**0**	**91 840**

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности в течение 2017 года:

	МБК и Депозиты в Банке России	**Кредиты негосударственным финансовым организациям**	**Кредиты негосударственным коммерческим организациям**	**Кредиты физическим лицам**	**Задолженность, приравненная к ссудной**	**Учтенные векселя**	**Итого**
Резерв под	**0**	**0**	**77 890**	**12 086**	**6 651**	**0**	**96 627**

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты негосударственным финансовым организациям	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Задолженность, приравненная к ссудной	Учтенные векселя	Итого
обесценение ссудной задолженности на 01 января 2017 года							
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	0	0	(26 206)	(5 297)	95	0	(31 408)
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0	0	0	0	0
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2018 года	**0**	**0**	**51 684**	**6 789**	**6 746**	**0**	**65 219**

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

	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	**%**	**Сумма**	**%**
Торговля	551 860	55,8	574 996	60,0
Строительство	0	0,0	90 000	9,4
Промышленность	67 500	6,8	0	0,0
Физические лица	155 654	15,8	139 767	14,6
Прочие	212 868	21,6	154 179	16,0
Итого ссудная задолженность	**987 882**	**100**	**958 942**	**100**

Ниже представлена концентрация ссудной и приравненной к ней задолженности по географическому признаку на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года:

	01.01.2019	01.01.2018
Россия	987 732	958 735
ОЭСР		
СНГ и другие страны	150	207

Резерв под обесценение ссудной задолженности	**-91 840**	**- 65 219**
Итого чистая ссудная задолженность	**896 042**	**893 516**

Ниже представлена структура ссудной и приравненной к ней задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 12 месяцев до 5 лет**	**Более 5 лет**	**Итого**
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	98 040	319 534	183 781	162 357	0	763 712
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	0	31 117	39 949	53 890	84 175	209 131
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	0	0	0	150	0	150
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	14 889	0	0	0	0	14 889
Резерв под обесценение ссудной задолженности	**-19 704**	**-24 107**	**-22 285**	**-24 065**	**-1 679**	**-91 840**
Итого чистая ссудная задолженность	**93 225**	**326 544**	**201 445**	**192 332**	**82 496**	**896 042**

Ниже представлена структура ссудной и приравненной к ней задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	37 996	253 419	285 836	238 524	0	815 775
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	170	3 584	32 836	74 978	25 492	137 060
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	0	0	0	207	0	207
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	0	1 000	0	4 900	0	5 900
Резерв под обесценение ссудной задолженности	**-589**	**-18 797**	**-26 932**	**-18 723**	**-178**	**-65 219**
Итого чистая ссудная задолженность	**37 577**	**239 206**	**291 740**	**299 886**	**25 314**	**893 723**

4.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Основные средства	106 195	105 390
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	331 293	307 075
Нематериальные активы	1 790	977
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	200	200
Материальные запасы	355	374
Итого	**439 833**	**414 016**

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 2018 года	**88 612**	**7 994**	**10 239**	**1 446**	**2 341**	**110 632**
Поступления	0	0	2 500	354	0	2 854
Выбытие	0	0	0	0	144	144
Положительная переоценка	0	6	0	0	0	6
Отрицательная переоценка	-17	0	0	0	0	-17
Остаток на 1 января 2019 года	**88 595**	**8 000**	**12 739**	**1 800**	**2 197**	**113 331**
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2018 года	**0**	**0**	**2 116**	**1 211**	**1 682**	**5 009**
Амортизационные отчисления	1 106	0	1 429	272	179	2 986
Уменьшение в связи с выбытием	0	0	0	0	-144	-144
Увеличение в связи с переоценкой	0	0	0	0	0	0
Уменьшение в связи с переоценкой	-1 106	0	0	0	0	-1 106
Остаток на 1 января 2019 года	**0**	**0**	**3 545**	**1 483**	**1 717**	**6 745**
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	**88 595**	**8 000**	**9 194**	**317**	**480**	**106 586**

Состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, представлен в таблице ниже:

	На 01.01.2019	**На 01.01.2018**
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	111 656	87 212
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	219 637	219 863
Итого недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	**331 293**	**307 075**

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

	Недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2018 года	**219 863**	**87 212**	**307 075**
Приобретения за период	0	24 220	24 220
Выбытия за период	0	-161	-161
Переоценка (дооценка)	0	6 565	6 565
Обесценение	-226	-6 180	-6 406
Прочие изменения за период	0	0	0
Остаток на 1 января 2019 года	**219 637**	**111 656**	**331 293**
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2018 года	**0**	**0**	**0**
Амортизационные отчисления	0	0	0
Выбытие	0	0	0
Переоценка	0	0	0
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	0	0	0
Остаток на 1 января 2019 года	**0**	**0**	**0**
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	**219 637**	**111 656**	**331 293**

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности в течение 2018 года:

	2019	2018
Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности на начало периода	**233**	**0**
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года	158	233
Основные средства и недвижимость, временно не используемой в основной деятельности, списанные как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности на конец периода	**391**	**233**

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы:

	Товарный знак	Интернет сайт	Программное обеспечение	Деловая репутация	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	**28**	**0**	**949**	**0**	**977**
Остаток на 1 января 2018 года	**64**	**0**	**1 722**	**0**	**1 786**
Поступления	0	0	1 134	0	1 134
Выбытие	0	0	0	0	0

	Товарный знак	Интернет сайт	Программное обеспечение	Деловая репутация	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	**64**	**0**	**2 856**	**0**	**2 920**
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2018 года	**36**	**0**	**773**	**0**	**809**
Амортизационные отчисления	8	0	313	0	321
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2019 года	44	0	1 086	0	1 130
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	**20**	**0**	**1 770**	**0**	**1 790**

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

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	200	200
Оборудование к установке	0	0
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Резервы на возможные потери	**0**	**0**
Итого	**200**	**200**

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

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 721	3 017
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	**3 721**	**3 017**

Далее представлен анализ изменений резерва на возможные потери по объектам долгосрочных активов, предназначенных для продажи в течение 2018 года:

	2019	2018
Резерв на возможные потери по объектам долгосрочных активов, предназначенных для продажи на начало периода	**0**	**0**
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года	178	0
	0	0
Резерв на возможные потери по объектам долгосрочных активов, предназначенных для продажи на конец периода	**178**	**0**

Ниже представлено движение по статье материальные запасы:

	На 01.01.2019	**На 01.01.2018**
Запасные части	32	87
Материалы	299	248
Инвентарь и принадлежности	24	39
Издания	0	0
Итого	**355**	**374**

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.

По состоянию на 01.01.2019 на балансе Банка учтено недвижимое имущество, полученное от акционеров в качестве вкладов в имущество общества в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации (ст.32.2 Федерального закона от 24.11.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах»), на общую сумму 156 710 тыс.руб., представленное зданиями, переданными банком в аренду.

Банк воспользовался услугами независимых оценщиков для определения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Банка:

	По состоянию на 01 января 2019 года	**По состоянию на 01 января 2018 года**
Наименование компании оценщика	Общество с ограниченной ответственностью «Логика»	ООО «Финансы Бизнес Консалтинг»
Номер и дата договора оценки	№ 25 от 15 января 2019	№ Н-15/01-2018 от 17.01.2018
ФИО оценщика	Борисенко В.А.	Нестеренко А.С.
Членство в СРО	Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков»	НП «СРО Ассоциация Российских Магистров Оценки»
Наименование компании оценщика		Общество с ограниченной ответственностью «Логика»
Номер и дата договора оценки		№ 23 от 09 января 2018
ФИО оценщика		Борисенко В.А.
Членство в СРО		Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков»

Оценка недвижимого имущества Банка по состоянию на 01.01.2019 проведена в соответствии с требованиями МСФО 13.

Согласно Федеральному закону Российской Федерации от 29 июля 1998г. №135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" и Федеральным Стандартам Оценки, оценщик имеет право применять самостоятельно методы проведения оценки объекта оценки в соответствии со стандартами оценки, использовать следующие подходы при проведении оценки рыночной стоимости объектов недвижимости:

• Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа. Затратный подход преимущественно применяется в

тех случаях, когда существует достоверная информация, позволяющая определить затраты на приобретение, воспроизводство либо замещение объекта оценки.

• Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах.

• Доходный подход – совокупность методов оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от использования объекта оценки.

Учитывая наличие достоверных данных о сделках и предложениях на продажу земельных участков на дату оценки 01.01.2019 года (основываясь на анализе рынка), указанных в открытых источниках, оценщиком принято решение использовать сравнительный подход при оценке рыночной стоимости земельных участков.

Рыночная стоимость объекта оценки нежилого помещения и земельного участка, расположенных по адресу: Кемеровская область, г.Кемерово, Заводский район, ул. Ю.Двужильного, 12 определялась оценщиком с помощью сравнительного подхода.

Рыночная стоимость объекта оценки нежилого помещения и земельного участка, расположенных по адресу: Кемеровская область, г.Кемерово, Заводский район, пр-кт Молодежный, 17 определялась оценщиком с помощью сравнительного подхода.

Рыночная стоимость объекта оценки нежилого помещения, расположенного по адресу: Кемеровская область, г.Кемерово, ул.50 лет Октября, д.14 определялась оценщиком с помощью сравнительного и доходного подходов.

В рамках сравнительного подхода был применен метод сравнения продаж, так как на рынке в достаточном количестве представлена информация о ценах предложения объектов аналогов. Сопоставимые объекты подбирались с учетом принципа замещения, в соответствии с которым рациональный покупатель не будет платить за недвижимость больше, чем стоимость приобретения другой равным образом подходящей недвижимости.

4. 4 Информация о прочих активах

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

	01.01.2019	**01.01.2018**
Финансовые активы, в т.ч.		
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	5	25
Требования по получению процентов	5 997	6 819
Требования по РКО	178	188
Требования по прочим банковским операциям	1	1
Расходы будущих периодов	226	301
Прочее	14 152	13 622
Итого финансовые активы	**20 559**	**20 956**
Расчеты с дебиторами и кредиторами	2 615	5 357
Прочее	1 326	1 952
Итого нефинансовые активы	**3 941**	**7 309**
Резервы на возможные потери	**-17 171**	**-19 643**
Итого прочие активы	**7 329**	**8 622**

4.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.01.2019	**На 01.01.2018**
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	0	0
- Текущие /расчетные счета	0	0
Юридические лица, в т. ч.	54 855	64 628

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
- Текущие /расчетные счета	52 915	63 910
- Срочные депозиты	1 940	718
Физические лица, в т. ч.	1 073 205	989 359
- Текущие /расчетные счета	361	262
- Счета ИП	4 001	4 743
- Срочные депозиты	1 068 843	984 354
Прочие (незавершенные расчеты по переводам)	0	55
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**1 128 060**	**1 054 042**

4.6. Прочие обязательства

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

	01.01.2019	01.01.2018
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Обязательства по процентам по договорам на привлечение средств клиентов по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	14 533	8 999
Кредиторская задолженность по внутрибанковским операциям	3 808	4721
Прочее	387	214
Итого финансовые обязательства	**18 728**	**13 934**
Нефинансовые о обязательства, в т.ч.		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	168	166
Прочее	0	0
Итого нефинансовые обязательства	**168**	**166**
Итого прочие обязательства	**18 896**	**14 100**

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и процентные расходы

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	5 058	6 227
От ссуд, предоставленных клиентам	171 850	190 338
Итого процентных доходов	**176 908**	**196 565**
Процентные расходы		
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
По срочным депозитам юридических лиц	101	657
По вкладам физических лиц	75 358	92 983
По прочим привлеченным средствам клиентов-физических лиц	358	2 602
Итого процентных расходов	**75 817**	**96 242**
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	**101 091**	**100323**

Процентные доходы за 2018 год снизились по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 19 657 тыс. руб. или на 10,0%. В основном снижение процентных доходов произошло вследствие снижения доходности кредитного портфеля за отчётный период на 1,5 процентных пунктов, в том числе и за счёт увеличения доли низкодоходных активов - депозитов в Банке России с 9,7% до 13,5% в общем объёме работающих активов. В абсолютном выражении объём депозитов, размещённых в Банке России возрос по сравнению с 01.01.18г. на 49 000 тыс.руб. или 46,7%, при этом объём кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам увеличился незначительно - на 11 980 тыс.руб. или на 1,22%.

Процентные расходы снизились по сравнению с соответствующим периодом прошлого года - на 20 425 тыс.руб. или на 21,2% в основном вследствие снижения стоимости привлечённых средств в среднем за отчётный период на 1,9 процентных пунктов как за счёт снижения рыночных процентных ставок по вкладам, так и за счёт изменения структуры вкладов. Объём привлечённых средств, генерирующих процентные выплаты по сравнению с началом года возрос на 72 826 тыс.руб. или на 7,4%.

Чистые процентные доходы за отчётный период возросли незначительно, на 768 тыс.руб. или 0,8%.

5.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	1 188	1 311
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	378	554
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	**810**	**757**

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Доходы от переоценки иностранной валюты	15 775	12 420
Расходы от переоценки иностранной валюты	15 600	12 415
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	**175**	**5**

5.3. Комиссионные доходы и расходы

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	0	0
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	3 237	3 353
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	2 200	3 537
Прочие комиссии	6	21
Итого комиссионных доходов	**5 443**	**6 911**
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	363	451
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	39	25
Прочие комиссии	270	187
Итого комиссионных расходов	**672**	**663**
Чистый комиссионный доход (расход)	**4 771**	**6 248**

5.4. Прочие операционные доходы

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	6 566	8371
Доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	32	28
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	3 544	3473
Доходы от передачи активов в доверительное управление	52	0
Доходы от сдачи имущества в аренду	270	337
Доходы от выбытия имущества	0	57
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	3771
Доходы от безвозмездно полученного имущества	0	0
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	0	0
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	11	31
Доходы от излишне уплаченного взноса в фонд обязательного страхования вкладов за 4 кв.2016года	0	3066
Доходы от излишне начисленного налога на имущество	0	1140
Прочее	378	550
Итого прочих операционных доходов	**10 853**	**20824**

5.5. Операционные расходы

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	74 436	69580
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	16 199	15267

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	7 227	2396
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	466	743
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	2 969	2380
Расходы от выбытия (реализации) средств труда, получен-ных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	457	0
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	305	0
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	3 307	3339
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	4 311	4407
Плата за право пользования объектами интеллектуальной	2 866	2572
Расходы от списания стоимости запасов	799	754
Служебные командировки	1 037	2800
Подготовка и переподготовка кадров	206	208
Охрана	4 877	4469
Реклама	105	126
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 150	1205
Аудит	538	462
Публикация отчетности	3	2
Страхование	26 593	24572
Расходы по операциям доверительного управления	105	0
По прочим (хозяйственным) операциям	355	122
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	195	195
Другие организационные и управленческие расходы	2 007	1830
Уплаченные штрафы, пени неустойки	181	4
Итого операционных расходов	**150 694**	**137433**

5.6. Возмещение (расход) по налогам

	2019	2018
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	4 947	5 388
Текущий налог на прибыль	0	1 407
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	1 615
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-13 947	0
Итого возмещение (расход) по налогам	**-9000**	**8410**

6. Управление рисками и капиталом

6.1. Политика и цели управления рисками.

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

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

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

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

Задачи системы управления рисками:

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

Политика банка по снижения рисков основывается на следующих принципах:

- независимость подразделений, проводящих операции, и подразделений, контролирующих эти операции и связанные с ними риски;

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

Органами управления банковскими рисками являются: Совет директоров, Правление Банка, Кредитный комитет и Комитет по контролю за ликвидностью банка.

В октябре 2014 года в банке создана Служба управления рисками, основной задачей которой является обеспечение эффективного функционирования системы управления рисками и капиталом.

Основными инструментами управления рисками Банка являются:

- определение склонности к риску Банка, целевой (ожидаемой) структуры существенных для Банка видов рисков, целевых (максимальных) уровней для всех существенных рисков Банка;

формализованные показатели риска, их оценка и прогнозирование.

6.2. Управление капиталом

Основные инструменты базового капитала

Уставный капитал

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

	На 01.01.2019г.		**На 01.01.2018г.**	
	Количество акций	**Стоимость акций**	**Количество акций**	**Стоимость акций**
Обыкновенные акции	386480	100	386480	100
Итого уставный капитал (руб.)	**38 648 000**		**38 648 000**	

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

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

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

Эмиссионный доход

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

	На 01.01.2019г.	**На 01.01.2018г.**
Эмиссионный доход (тыс.руб.)	**8 860**	**8 860**

Резервный фонд

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

Резервный фонд составляет:

	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Резервный фонд (тыс.руб.)	**1 933**	**1 933**

Нераспределенная прибыль прошлых лет

Нераспределенная прибыль составляет:

	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Нераспределенная прибыль прошлых лет (тыс.руб.)	**134 808**	**130 727**

Увеличение объёма нераспределенной прибыли прошлых лет связано с получением прибыли по итогам 2017 года в размере 4 млн.руб.

В течение отчетного периода акционерам Банка дивиденды не выплачивались.

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;
· определение экономического капитала;
· оценка достаточности имеющегося регулятивного капитала;
· контроль за достаточностью капитала через систему лимитов.

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

По состоянию на 01.01.2019г. собственные средства (капитал) Банка составили 371 287 тыс. рублей. По сравнению с началом года размер собственных средств банка снизился на 75 232 тыс. руб. или на 16,85%. Снижение капитала обусловлен получением за 2018 год убытка в размере 52 107 тыс.руб., и как следствия снижения капитала – наличие величины превышения вложения Банка в имущество над источниками в размере 35 289 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 №180-И. По состоянию на 01.01.2019г. значения экономических нормативов достаточности капитала составили: Н1.2- 19,1 % при норме 6,0%; Н1.0 – 23,2 % при установленном уровне 8,0%. Активы взвешенные по уровню риска для определения достаточности капитала снизились на 63 177 тыс.руб. или на 3,8%.

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

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

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

Планирование капитала взаимосвязано с процессами стратегического развития и бюджетирования, которые учитывают ожидаемые значения целевого внутреннего капитала, прогнозные оценки существенных рисков.

Минимальный размер собственных средств (капитала банка) на 2018 год был установлен в размере 310 000 тыс.руб.

На уровень достаточности капитала определяется исходя из активов взвешенных по уровню риска.

Динамика активов взвешенных по уровню риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 180-И за 2018 год

	На 01.01.2019г.	**На 01.01.2018г.**	**Изменение в %**
Активы с коэффициентом риска 0 процентов	199168	175 079	+13,76
Активы с коэффициентом риска 20 процентов, взвешенных по уровню риска	134	3 095	-95,68
Активы с коэффициентом риска 100 процентов, взвешенных по уровню риска	1301290	1 009 602	+28,89
Активы с иными коэффициентами риска 110-130 процентов, взвешенных по уровню риска	56615	13 140	+330,85
Активы с коэффициентом риска 150 процентов, взвешенных по уровню риска	77217	508 058	-84,80
Активы с коэффициентом риска 200-250 процентов, взвешенных по уровню риска	38024	345	в110,2 раза
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (по финансовым инструментам без риска),	0	0	0

	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.	Изменение в %
взвешенных по уровню риска			
Итого (без учёта активов с нулевым риском)	**1672448**	**1 534 240**	**+9,0**

Как видно из приведённых данных, активы взвешенные с учётом риска возросли по сравнению с началом года на 9,0%. Значительно возросли активы с повышенными коэффициентами риска – на 330,85%. Требуемый размер капитала (экономический капитал) для покрытия имеющихся активов составляет 133 796 тыс.руб., регулятивный капитал на 01.01.19г. составил 371 287 тыс. рублей.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется банком ежедневно. В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам, установленными Инструкцией ЦБ РФ от 06.12.2017г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Риск-аппетит (совокупная величина риска, которую Банк принимает на себя для достижения поставленных перед собой стратегических целей), установленный на 2018 год по состоянию на отчетную дату, не **превышен.** Исходя из вышеизложенного, совокупный уровень риска за 2018 год признается средним.

6.3. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки

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

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

- **по кредитному риску** – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- **по риску ликвидности** - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

- **по операционному риску** – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.
- **по репутационному риску** – возможность потери части капитала или дохода (убытков) в результате сужения клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

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

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

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

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

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

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

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

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

К внешним факторам относятся: несовершенство правовой системы (противоречивость или пробелы в нормативных актах Российской Федерации, отсутствие механизмов эффективной судебной защиты); изменения (введение новых) нормативных правовых актов страны местонахождения банка-корреспондента (нерезидента).

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

- **по стратегическому риску** - при возможности потери части дохода или капитала, возникающий в связи с ошибками планирования, неверного определения перспективных направлений деятельности Банка, ошибок в прогнозировании развития ситуации на рынке банковских услуг, неподготовленностью персонала к реализации планов.
- **по риску концентрации** - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности банка и его способности продолжать свою деятельность.

Концентрация риска - сосредоточение требований (обязательств), позиций по финансовым инструментам относительно отдельного клиента или группы взаимосвязанных клиентов, а также клиентов, принадлежащих к отдельным отраслям экономики либо к географическим регионам, странам, а также относительно финансового инструмента, вида валюты и иных характеристик позиций под риском, которое может привести к достаточно большим потерям (относительно величины нормативного или экономического капитала Банка, суммы активов, пассивов или общего уровня риска) и создать угрозу финансовому состоянию Банка или его способности осуществлять основную деятельность. Риск концентрации в целом потенциально может привести к возникновению значительных убытков, вплоть до возникновения угрозы финансовой стабильности или невозможности продолжать свою основную деятельность, или же может приводить к заметному изменению риск - профиля.

6.3.1 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, по географическим зонам, на одного (группу связанных заёмщиков), на связанное с Банком лицо, на выдачу ссуд акционерам банка и его инсайдерам;
- диверсификация (по объёмам и срокам размещения, величине бизнеса заёмщиков, видов обеспечения, уровню кредитоспособности заемщиков);
- создание резервов под обесценение кредитного портфеля;
- страхование залогового имущества, финансовых рисков и жизни заёмщиков;
- получение дополнительных гарантий и поручительств.

Методика оценки риска кредитного портфеля Банка производится стандартизированном подходе в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, после чего, производится классификация ссуды в одну из пяти категорий качества.

Динамика изменения качества кредитного портфеля Банка за отчётный год представлена в таблице (без учёта средств в депозит Банка России).

Наименование показателей	01.01.2019		01.01.2018		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	987 882	100,0	975 902	100,0	+1,23
1 категория качества	96 337	9,75	136 085	13,94	-29,21
2 категория качества	730 286	73,92	702 028	71,94	+4,03
3 категория качества	70 728	7,16	90 702	9,29	-22,02
4 категория качества	75 642	7,66	40 117	4,11	+88,55
5 категория качества	14 889	1,51	6 970	0,71	+113,62

По состоянию на 01.01.2019 года качество кредитного портфеля в целом ухудшилось по сравнению с началом года. Так доля кредитов 1 категории снизилась как в абсолютном выражении так и по удельному весу значительно - на 4,2 п/п., доля кредитов 2 категории качества увеличилась в абсолютном выражении на 28 258 тыс.рублей и по удельному весу на 1,9 п/п. Значительно возрос удельный вес кредитов 4-5 категории качества в общем объёме ссудной задолженности – на 4,35 п/п и также в абсолютном выражении на 43 444 тыс.руб. или на 92,3%. Создание резервов под обесценение ссудной задолженности оказало значительное влияние на размер капитала Банка.

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	На 1 января 2019 года			**На 1 января 2018 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			5 000		
II категория качества	10 060	151	151	19 004	510	510
III категория качества						
IV категория качества	0	0	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	0	0	0
Итого	**10 060**	**151**	**151**	**24 004**	**510**	**510**

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

	На 01.01.2019 года			**На 01.01.2018 года**		
	Сумма требований	**Размер расчетного резерва**	**Размер фактически созданного резерва**	**Сумма требований**	**Размер расчетного резерва**	**Размер фактически созданного резерва**
I категория качества	97 082	0	0	120 352	0	0
II категория качества	735 481	23 102	23 102	707 502	16 800	16 748
III категория качества	70 728	15 433	15 433	90 801	21 211	21 211
IV категория качества	75 642	38 577	38 577	40 117	20 460	20 460
V категория качества	14 894	14 894	14 894	6975	6 975	6 975
Итого:	**993 827**	**92 006**	**92 006**	**965 747**	**65 446**	**65 394**

Минимизация кредитного риска за счёт принятого обеспечения в отчётном периоде Банком не применялась. Размер созданных резервов под обесценение ссудной задолженности увеличился по сравнению с началом года на 26 560 тыс.руб. или 40,6%.

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

	01.01.2019	**01.01.2018**
Ссудная задолженность с просроченной задолженностью:	**14 889**	**5 900**
До 30 дней		
От 31 до 90 дней	7649	
От 91 до 180 дней		1 000
Свыше 181 дня	7 245	4 900
Требования по получению просроченных процентов:	**5**	**25**
До 30 дней	0	20
От 31 до 90 дней		
От 91 до 180 дней	5	5
Свыше 181 дня		
Итого просроченная задолженность	**14 894**	**5 925**

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

	01.01.2019	**01.01.2018**
Юридически лица	3 310	3400
Физические лица	11 584	2 525
Итого просроченная задолженность	**14 894**	**5 925**

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

	01.01.2019		**01.01.2018**	
	Сумма	**%**	**Сумма**	**%**
Торговля	3 310	22,2	3 400	57,6
Строительство				
Промышленность				
Лизинг				
Физические лица	11 579	77,8	2500	42,4
Прочие				
Итого просроченная задолженность	**14 889**	**100**	**5 900**	**100**

Указанная задолженность в основном сосредоточена на территории Кемеровской области.

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

Основными видами реструктуризации являются:

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

	01.01.2019	**01.01.2018**
Реструктурированная задолженность	**99 000**	**17 000**

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 01.01.2019 года возрос в сравнение с 01.01.2018 в 5,8 раза.

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

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

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

- привлечение достаточного обеспечения: метод гарантирует банку возврат выданной суммы получение процентов за пользование ею и является достаточно эффективным методом снижения риска. Банк производит оценку обеспечения по

рыночным ценам, возможность реализации предмета обеспечения в 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.

За отчётный год кредитный риск оценен как высокий.

6.3.2 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 4212-У.
- Анализируются показатели оценки ликвидности, введенные Банком России в Указании Банка России от 3 апреля 2017 г. № 4336-У "Об оценке экономического положения банков".
- Соответствие отдельных показателей установленным банком лимитам (пограничным значениям).
- Проведение стресс-тестирования риска ликвидности по заданным сценариям.

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

Риск несбалансированной ликвидности определяется путем сопоставления объемов ликвидных активов и обязательств по срокам погашения нарастающим итогом. Предельные значения дефицита ликвидности по состоянию на 01.01.2019г. не нарушают установленные нормы.

Экономические нормативы ликвидности с 01.07.2018г. рассчитаны Банком с учётом применения п. 4.6 Инструкции ЦБ РФ № 180-И от 28.06.2017г.: показателей ОВМ*, ОВТ*, ОД* (по состоянию на 01.01.2019г. - ОВТ*). Нарушений значений

обязательных нормативов ликвидности за отчётный квартал банком не допускалось. Банк обладает достаточным запасом высоколиквидных и ликвидных средств для своевременного обеспечения обязательств перед кредиторами, вкладчиками.

Анализ ликвидности по срокам погашения активов и пассивов производится Банком на основе данных формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» характеризуется следующими данными:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	49318	49318	49318	49318	49318	49318
1.1. II категории качества	4150	4150	4150	4150	4150	4150
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	154057	264529	394445	598562	792460	1147876
В том числе депозиты Банка России сроком «овернайт»	154057	154057	154057	154057	154057	154057
2.1. II категории качества	0	108443	235817	436191	618310	821710
3. Прочие активы, всего, в том числе:	4000	4796	5204	5250	5257	5257
3.1. II категории качества						
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	207375	318643	448967	653130	847035	1202451
ПАССИВЫ						
5. Средства кредитных организаций						
6.Средства клиентов, из них:	74460	231200	464695	739878	980603	1190482
6.1. вклады физических лиц	21195	177923	409452	684635	925360	1135239
7. Прочие обязательства	4015	4220	4220	4220	4220	4220
8. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	78475	235420	468915	744098	984823	1194702
9. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	10060	10060	10060	10060	10060	10060
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
10. Избыток (дефицит) ликвидности	118840	73163	-30008	-101028	-147848	-2311
11. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности в %	151,4	31,1	-6,4	-13,6	-15,0	-0,2

Как видно из таблицы Банк обладает большим запасом высоко ликвидных активов в виде депозитов Банка России – 12,8% от общего объёма активов. Кроме того, Банк не учитывает в качестве кредитных ресурсов средства клиентов сроком «до востребования» (за исключением размещения в депозиты Банка России. Служба управления рисками в рамках оценки рисков производит стресс-тестирование риска ликвидности с возможным оттоком привлечённых средств до 20% от остатков. При проведении стресс-тестирования риска ликвидности методом анализа чувствительности, ликвидность Банка признана устойчивой к резкому оттоку средств клиентов (до 20%).

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

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

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

6.3.3 Операционный риск.

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

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

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации; минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- использование традиционных видов имущественного и личного страхования Банком.

- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

В целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк применяет базовый индикативный подход в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.09 № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска". По состоянию на 01.01.2019г. расчётный размер операционного риска составил 13720 тыс.руб. или возрос по сравнению с началом года на 34,9% в основном вследствие увеличения средней величины чистых процентных доходов за 3 предыдущих года на 28,6%. Минимальный размер капитала, требуемый для покрытия операционного риска составляет 13720 тыс.руб.

Исходя из данных внутренней отчетности Банка уровень операционного риска за 2018 года оценен как **низкий.**

6.3.4 Процентный риск.

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

Источниками процентного риска Банка 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 № 4212-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 квартал процентный риск оценен в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4336-У от 03.04.2017г. «Об оценке экономического положения банков» как приемлемый (2,0%). Влияние на размер чистого процентного дохода и капитала незначительно.

6.3.5 Риск концентрации

Этапы и методы управления риском концентрации

Управление риском концентрации состоит из следующих этапов:

-выявление риска концентрации;

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

-мониторинг и контроль риска концентрации.

Методы снижения риска концентрации:

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

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

-использование дополнительного обеспечения;

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

По состоянию на 01.01.2019 года общий уровень риска концентрации признается **средним.** Оценка риска концентрации по нормативным показателям – **высокий**, вследствие приближения кредитного риска на одного заёмщика (Н6) к пороговому значению. Оценка риска концентрации по отраслям экономики соответствует также **высокому** уровню, вследствие превышения установленного лимита по кредитам, предоставленным предприятиям сельского хозяйства на 1,1п/п. и превышение лимита по предприятиям лизинговых компаний на 4,6п/п вследствие увеличения объёмов

кредитования. Однако, применив профессиональное суждение, учитывая, что по указанным отраслям отсутствует просроченная задолженность и предприятия отнесены по анализу финансового состояния к 1-2 категории качества риск концентрации признан по состоянию на 01.01.19г.как **средний.** Основная доля созданных резервов под обесценение ссудной задолженности составляет по производственным предприятиям (переработка) – 57% от общего объёма созданных резервов по юридическим лицам.

6.3.6 Регуляторный риск.

В 2018 к Банку применялись санкции, не имеющие форму взыскания денежных средств, и выражающиеся в ограничении объёмов операций:

25.01.2018 Банком России введены ограничения сроком на 6 месяцев на привлечение денежных средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей в депозиты и банковские счета и ограничения на открытие банковских счетов. После отмены ограничений Правлением Банка были взяты обязательства по самоограничению на привлечение вкладов. Ограничения на привлечение денежных средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей в депозиты и банковские счета и ограничения на открытие банковских счетов действовали также в 2016 и 2017 годах.

По мнению службы внутреннего контроля, управление регуляторным риском в 2018 году в целом осуществлялось достаточно эффективно, нарушения нормативных актов имеют единичный характер. Исключением является соблюдение Банком требований нормативных актов Банка России, регулирующих процедуры оценки кредитных рисков. Действие в отношении Банка мер в виде ограничений на осуществление отдельных операций являлось причиной для негативной оценки Банком России финансового положения Банка и необходимости применения повышенной дополнительной ставки страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов, что влекло значительные расходы. Учитывая сложившуюся тенденцию и значимость для Банка последствий мер воздействия, применяемых Банком России, уровень регуляторного риска оценен за 2018 год как **высоким.**

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

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

1. Физическому лицу Банком уступлены права требования по кредиту юридического лица на общую сумму 8083 тыс.руб. (в т.ч. 8000 тыс.руб. – задолженность по основному долгу, 83 тыс.руб. – задолженность по процентам). По договору уступки прав (требований) предусмотрена отсрочка оплаты. Задолженность уступлена по балансовой стоимости.

2. Физическому лицу Банком уступлены права требования по кредитам трех физических лиц на общую сумму 6200 тыс.руб. (в т.ч. 6200 тыс.руб. – задолженность по основному долгу). По договорам уступки прав (требований) предусмотрена отсрочка оплаты. Задолженность уступлена по балансовой стоимости.

3. Физическому лицу Банком уступлены права требования по процентным платежам, вытекающим из кредитных договоров по кредитам юридических и физических лиц на общую сумму 2 283 тыс.руб. (в т.ч. 2 283 тыс.руб. – задолженность по процентам).

Оплата по договорам уступки прав (требований) произведена в день заключения договоров денежными средствами. Задолженность уступлена по балансовой стоимости.

4. Физическому лицу Банком уступлены права требования по кредитам юридического лица на общую сумму 40 000 тыс.руб. (в т.ч. 40 000 тыс.руб. – задолженность по основному долгу). По договору уступки прав (требований) предусмотрена отсрочка оплаты. В настоящий момент задолженность по договору уступки прав (требований) погашена денежными средствами. Задолженность уступлена по балансовой стоимости.

5. Физическому лицу Банком уступлены права требования по кредитным договорам юридических и физических лиц на общую сумму 9 590 тыс.руб. (в т.ч. 6 990 тыс.руб. – задолженность по основному долгу, 2 600 тыс.руб. – задолженность по процентам). Оплата по договорам уступки прав (требований) произведена в день заключения договоров денежными средствами. Задолженность уступлена по балансовой стоимости.

6. Юридическому лицу Банком уступлены права требования по кредитным договорам юридических лиц на общую сумму 41 352 тыс.руб. (в т.ч. 40 800 тыс.руб. – задолженность по основному долгу, 552 тыс.руб. – задолженность по процентам). Оплата по договорам уступки прав (требований) произведена в день заключения договоров денежными средствами. Задолженность уступлена по балансовой стоимости.

7. Юридическому лицу Банком уступлены права требования по кредитным договорам юридических лиц на общую сумму 31 372 тыс.руб. (в т.ч. 31 000 тыс.руб. – задолженность по основному долгу, 372 тыс.руб. – задолженность по процентам). Оплата по договорам уступки прав (требований) произведена в день заключения договоров денежными средствами. Задолженность уступлена по балансовой стоимости.

8. Юридическому лицу Банком уступлены права требования по процентным платежам по ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц на общую сумму 1096 тыс.руб. Оплата по договорам уступки прав (требований) произведена в день заключения договоров денежными средствами. Задолженность уступлена по балансовой стоимости.

9. Юридическому лицу Банком уступлены права требования по процентным платежам по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц на общую сумму 468 тыс.руб. Оплата по договорам уступки прав (требований) произведена в день заключения договоров денежными средствами. Задолженность уступлена по балансовой стоимости.

10. Физическим лицам Банком уступлены права требования по ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц на общую сумму 65 976 тыс.руб. (в т.ч. 65 056 тыс.руб. – задолженность по основному долгу, 920 тыс.руб. – задолженность по процентным платежам). По договорам уступки прав (требований) предусмотрена отсрочка оплаты. Задолженность уступлена по балансовой стоимости.

11. Юридическому лицу Банком уступлены права требования по ссудной задолженности и процентным платежам по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц на общую сумму 12 653 тыс.руб. Оплата по договорам уступки прав (требований) произведена в день заключения договоров денежными средствами. Задолженность уступлена по балансовой стоимости.

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

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

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

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

8. Движение денежных средств.

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

В отчетности банка за 2018 год существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования не было.

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

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

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

Кредитных средств, имеющих ограничения по их использованию нет.

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

За 2018 год величина чистых денежных средств, использованных в операционной деятельности составила 18 796 тыс.руб., в предыдущем отчетном периоде – 1 371 тыс.руб.

Основной денежный поток за отчетный период составили «полученные проценты» – в сумме 177 760 тыс.руб. и «комиссии полученные» – в сумме 5 453 тыс.руб.

Основной статьей использования денежных средств в операционной деятельности банка является «операционные расходы» 140 782 тыс.руб. и «проценты уплаченные» - 70 283 тыс.руб.

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

За 2018 год сумма использованных чистых денежных средств от операционных активов и обязательств составило 29 507 тыс.руб.

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

В отчетном периоде произошло использование денежных средств в размере 2 711 тыс.руб.

9. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними компаниями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов,

привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

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

	Акционеры/Участники	**Дочерние компании**	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**	**Итого**
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	39 171	0	6 841	2 223	48 235
Средства клиентов	438	0	1 272	987	2 697
Субординированные кредиты	0	0	0	0	0
Гарантии выданные	0	0	0	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

	Акционеры/Участники	**Дочерние компании**	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**	**Итого**
Процентные доходы	1 130	0	1 039	204	2 373
Процентные расходы	0	0	83	71	154
Комиссионные доходы	3	0	0	8	11
Прочие доходы от безвозмездно полученного имущества	24 180	0	0	0	24 180
Прочие расходы	246	0	146	78	470
Прочие доходы	74	0	0	0	74

10. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала

По состоянию на 1 января 2019 года численность персонала Банка составляет 70 человек, по состоянию на 1 января 2018 года – 66 человек.

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

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

	на 1 января 2019 года	**на 1января 2018 года**
Списочная численность персонала, в том числе:	70	66
численность основного управленческого персонала	6	6

Выплаты основному управленческому персоналу:

	За 2018 года	**За 2017 года**
Общая величина выплаченных вознаграждений управленческому персоналу (тыс.руб.)(без НДФЛ)	41 114	39 322
Общая величина выплаченных вознаграждений членам исполнительных органов (тыс.руб.)	25 394	24 000
Общая величина выплаченных вознаграждений иным сотрудникам, принимающим риски (тыс.руб.)	7 848	7 356

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 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 (11 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 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 40 тыс.руб.

Отсроченных вознаграждений в отчетном периоде не назначалось

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

Краткосрочные вознаграждения выплаченные лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа, членам коллегиального исполнительного органа в отчетном периоде составили 25 394 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».

11. Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующий ему годы

Сопоставимость достигается тем, что Банк предоставляет в пояснительной информации данные за несколько временных интервалов, в связи с этим, пользователи могут отследить динамику за несколько отчетных периодов и сделать соответствующие выводы.

Раскрываемая в пояснительной информации информация также позволяет проводить сравнение между различными кредитными организациями. Подобная «сопоставимость» расширяет возможности для осуществления анализа внешними пользователями.

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

12.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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

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

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

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

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

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

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

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

Не являются нематериальными активами неисключительные права пользования объектами интеллектуальной собственности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ценные бумаги на счетах депо учитываются в штуках.

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

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

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банк производил в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности, образцами документов, применяемых в работе.

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

12.2 Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях составления годового отчета за 2018 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации.

По всем корреспондентским счетам и счетам по учету обязательных резервов, открытым в Отделении по Кемеровской области Сибирского главного управления Центрального Банка Российской Федерации и в других кредитных организациях проведена сверка остатков на 1 января 2019 года. Подтверждения получены.

По состоянию на 1 января 2019 года проведена ревизия касс головного и дополнительного офиса. Результаты ревизий оформлены актами. Расхождений не

установлено.

По состоянию на 01 ноября 2018 года в соответствии с Учетной Политикой проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов. Результаты инвентаризации отражены в сличительных ведомостях, утвержденных Председателем Правления Банка и подписанных всеми членами инвентаризационной комиссии, а также лицом, ответственным за сохранность материальных ценностей. По итогам инвентаризации излишков или недостач ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета.

12.3 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

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

Раскрытие информации о дебиторской задолженности

Наименование счета	**Остаток, тыс. руб.**	
	01.01.19	**01.01.18**
47423 "Требования по прочим операциям"	14 331	13 811
47427 "Требования по получению процентов"	5 997	6 819
60302 "Расчеты по налогам и сборам"	3 924	4 021
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	1 972	828
60323 "Расчеты с прочими дебиторами"	362	470
60336 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"	281	38
Всего дебиторской задолженности	**26 867**	**25 987**

Остаток по счету 47423 "Требования по прочим операциям" на 01.01.2018 года представляет собой требования по оплате комиссии к клиентам за расчетно-кассовое обслуживание, требования по солидарной ответственности к физическим лицам по решениям судов; на 01.01.2019 года также представляет собой требования по оплате комиссии к клиентам за расчетно-кассовое обслуживание, требования по солидарной ответственности к физическим лицам по решениям судов.

Остаток по счету 47427 "Требования по получению процентов" как на 01.01.2018 года, так и на 01.01.2019 года включает в себя начисленные проценты по кредитам.

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

Остаток счета 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2019 года представляет собой задолженность перед Банком его поставщиков по хозяйственным операциям.

Остаток по счету 60323 "Расчеты с прочими дебиторами" на 01.01.2018 года и на 01.01.2019 года представляет собой уплаченные госпошлины по судебным искам по

взысканию просроченной ссудной задолженности с заемщиков банка.

Остаток по счету 60336 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" на 01.01.2018 года и на 01.01.2019 года представляет собой требование по выплате пособий.

Вся дебиторская задолженность проанализирована и по состоянию на 01.01.2019 года Банком сформирован резерв на возможные потери в размере 16 270 тыс. руб.

Результаты сверки переходящих остатков на 1 января 2019 года на счетах по учету дебиторской задолженности оформлены двухсторонними актами сверок дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами. Расхождений не обнаружено.

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

Информация о кредиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.19	**01.01.18**
47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц"	14 533	8999
47422 "Обязательства по прочим операциям"	168	166
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	0	7
60305"Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам"	2 790	3552
60307"Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	0	31
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	387	207
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	175	139
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	26	0
60335 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"	817	999
Всего кредиторской задолженности	**18 896**	**14 100**

Остаток по счету 47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц" как на 01.01.2018 года, так и на 01.01.2019 года представляет собой начисленные проценты.

Остаток по счету 47422 "Обязательства по прочим операциям" как на 01.01.2018 года, так и на 01.01.2019 года представляет собой обязательства банка перед клиентами, по расторгнутым договорам, в связи с исключением из ЕГРЮЛ.

Остаток по счету 60301 "Расчеты по налогам и сборам" как на 01.01.2018 года представляет собой начисленные налоги.

Остаток по счету 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам" на 01.01.2018 года и на 01.01.2019 года представляет собой начисленные краткосрочные вознаграждения работникам.

Остаток по счету 60307 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" на

01.01.2018 года представляет собой задолженность Банка перед работником по командировочным суммам.

Остаток по счету 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный" как на 01.01.2018 года, так и на 01.01.2019 года представляет собой сумму НДС к перечислению в бюджет.

Остаток по счету 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями" на 01.01.2018 года и на 01.01.2019 года представляет собой задолженность Банка перед поставщиками по хозяйственным операциям.

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

Остаток по счету 60335 " Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" как по состоянию на 01.01.2018 года, так и на 01.01.2019 года представляет собой обязательства по отчислениям в бюджетные фонды.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами:

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	150	207
2.1	Банкам-нерезидентам	0	0
2.2	Юридическим лицам – нерезидентам, не являющимися кредитными организациями	0	0
2.3	Физическим лицам – нерезидентам	150	207
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	Не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	Банков-нерезидентов	0	0
4.2	Юридических лица – нерезидентов, не являющимися кредитными организациями	0	0
4.3	Физических лиц- нерезидентов	0	0

12.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2019 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», перенесены на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года».

12.5 Характер некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовой состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении не было.

12.6 Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на отчетный год

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2018 год (Приказ от 29.12.2017г. № 74-ОД), а также рабочий План счетов.

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

Главный бухгалтер Туманов Михаил Сергеевич

«29» марта 2019 года