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@nnet.ru

Исходящий № 6 Экз.№ 1

Дата подписания «27» марта 2020 г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«КУЗБАССХИМБАНК»
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО),
ЗА 2019 ГОД

Новосибирск – 2020

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)* (далее - Банк), ОГРН 1024200001847, Россия, Кемеровская область, г. Кемерово, ул. Юрия Двужильного, 12, состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 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 2020 года;
- Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2020 года;
- Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2020 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2020 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 2020 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2019 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 Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), 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 указанной 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 руководства 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 оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица и соответствующего раскрытия информации;

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.

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 2019 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 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 2020 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 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 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 2020 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 2020 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 2020 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 2019 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 2020 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 2019 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 АКС, 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

« 27 » марта 2020 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за 2019 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	33393	30497
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	4089	14671
2.1	Обязательные резервы	4.1	1988	1806
3	Средства в кредитных организациях	4.1	834	4148
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.2	1158840	
5а	Чистая ссудная задолженность			1050042
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		2182	3924
10	Отложенный налоговый актив		40963	32875
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.3	364052	439833
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.3	1748	3543
13	Прочие активы	4.4	4433	7329
14	Всего активов		1610534	1586862
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.5	1228111	1128060
16.1	средства кредитных организаций	4.5	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		1228111	1128060
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		1138557	1072843
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги			
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0

19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		18084	18362
21	Прочие обязательства	4.6	4581	18896
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		515	151
23	Всего обязательств		1251291	1165469
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)		38648	38648
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		8860	8860
27	Резервный фонд		1933	1933
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		81417	81541
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		207710	207710
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		20675	82701
36	Всего источников собственных средств		359243	421393
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	7.1	43836	10060
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления Панфилов К.А.

Заместитель главного бухгалтера Муравлева Н.А.

Исполнитель: Муравлева Н.А.
Телефон: (3842) 34-59-81
27 марта 2020 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 2019 г.

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	200251	176908
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		11116	5058
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		189135	171850
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	80669	75817
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		80669	75817
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1	119582	101091
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:		-8870	-26657
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-3097	9
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		110712	74434
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	725	810
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	87	175
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	6321	5443
15	Комиссионные расходы	5.3	526	672

16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям		-19083	-1456
19	Прочие операционные доходы	5.4	41715	10853
20	Чистые доходы (расходы)		139951	89587
21	Операционные расходы	5.5	203265	150694
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-63314	-61107
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	-1288	-9000
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-61746	-51802
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-280	-305
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-62026	-52107

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		-62026	-52107
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	1095
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	1095
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		-278	24
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		278	1071
6	Статьи, которые могут быть переклассифи-цированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		278	1071
10	Финансовый результат за отчетный период		-61748	-51036

Председатель Правления Панфилов К.А.

Заместитель главного бухгалтера Муравлева Н.А.

Исполнитель: Муравлева Н.А.
Телефон: (3842) 34-59-81
27 марта 2020 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 2020 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/– строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) 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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				

56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)				
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала				
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)				
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)				
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)				
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала				
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость банков				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым				

	применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

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

Раздел 1[1]. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		47330	47330
1.1	обыкновенными акциями (долями)		47330	47330
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		255899	290185
2.1	прошлых лет	6	82701	134808
2.2	отчетного года		173198	155377
3	Резервный фонд	6	1933	1933
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3)		305162	339448
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		11404	14591
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		293758	324857
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			

8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		293758	324857
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		81595	81719
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	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		0	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)		81595	46430
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		375353	371287
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		1796930	1699767
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1896609	1598226

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизир о-ванному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформирован-ных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцени-ваемых по стандартизир о-ванному подходу	стоимость активов (ин-струментов) за вычетом сформ ирован-ных ре-зервов на возмо жные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	7.1	1357675	1302230	1148505	1607908	1482774	1301424
1.1	активы с коэффициентом рискака <1> 0 процентов из них:		153482	153482	0	199168	180813	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		307	304	61	762	671	134
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		1203886	1148444	1148444	1407978	1301290	1301290
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7» , с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		20256	20056	11008			
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		54327	52385	78578	98785	96740	138112

2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов					43890	43550	56615
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		54327	52385	78578	53183	51478	77217
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов					1712	1712	4280
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		15953	15953	31906	16872	16872	33744
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		15953	15953	31906	16872	16872	33744
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		43836	43321	0	10060	9909	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска		43836	43321	0	10060	9909	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

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

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб.
(кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	7,4	16216	13720
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		108106	91465
6.1.1	чистые процентные доходы		90338	73595
6.1.2	чистые непроцентные доходы		17768	17870
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

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

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

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	7.1	58342	-51435	109777
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	7.1	55101	-36905	92006
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		2726	-14894	17620
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	7.1	515	364	151
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформиро-ванных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	215600	24.25	52280	4.00	8610	-20.25	-43670

3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, 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 № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			1610719	
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			1672	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			129333	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			890479	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			136708	
8	Основные средства			364448	
9	Прочие активы			88079	

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 100166 , в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд 38565 ;
1.2. изменения качества ссуд 44300 ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0 ;
1.4. иных причин 17301 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 95386 , в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;
2.2. погашения ссуд 64172 ;
2.3. изменения качества ссуд 15280 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0 ;
2.5 иных причин 15934 .

Председатель Правления Панфилов К.А.

Заместитель главного бухгалтера Муравлева Н.А.

Исполнитель: Муравлева Н.А.
Телефон: (3842) 34-59-81
27 марта 2020 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 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД
0409810
Квартальная
(Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	6	38648		8860		80470			1933	183530			134808	448249

2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	6	38648		8860		80470			1933	183530			134808	448249
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:													-57579	-57579
5.1	прибыль (убыток)													-57579	-57579
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						1071								1071
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	38648		8860		81541			1933	207710			82701	421393
13	Данные на начало отчетного года		38648		8860		81541			1933	207710			82701	421393
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		38648		8860		81541			1933	207710			82701	421393
17	Совокупный доход за отчетный период:	5.6												-62026	-62026
17.1	прибыль (убыток)	5.6												-62026	-62026
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						-124								-124
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период	6	38648		8860		81417			1933	207710			20675	359243

Председатель Правления Панфилов К.А.

Заместитель главного бухгалтера Муравлева Н.А.

Исполнитель: Муравлева Н.А.
Телефон: (3842) 34-59-81
27 марта 2020 г.

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

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

(публикуемая форма)

на 1 января 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		293758	288549	325570	325167	324857
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		266232	260053	319412	323454	
2	Основной капитал		293758	288549	325570	325167	324857
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		266232	260053	319412	323454	
3	Собственные средства (капитал)		375353	370367	400145	400036	371287
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		329663	319335	363215	368448	
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							

4	Активы, взвешенные по уровню риска		1896609	1784702	1665910	1621280	1598226
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)						
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	6	16.3	17.1	18.6	19.0	19.1
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		15.0	15.8	18.6	19.1	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	6	19.8	20.8	24.0	24.7	23.2
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		22.5	18.2	24.0	23.0	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капиталакалендарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)						
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.						
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент						
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент						
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						

16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.																
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент																
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.																
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент																
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2																
22	Норматив текущей ликвидности Н3	7.3			137.9			371.9			446.7			421.5			205.1
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4																13.0
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			19.2			19.7			17.9			17.3			19.1	3	4
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)																
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			11.6			11.5			10.9			10.7			11.2		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																

34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет 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. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4

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

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного 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.

Заместитель главного бухгалтера Муравлева Н.А.

Исполнитель: Муравлева Н.А.
Телефон: (3842) 34-59-81
27 марта 2020 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 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	9.4	72584	-29507
1.1.1	проценты полученные	9.4	168101	177760
1.1.2	проценты уплаченные	9.4	-72444	-70283
1.1.3	комиссии полученные	9.4	6382	5453
1.1.4	комиссии уплаченные	0	-526	-672
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	0	0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	725	810
1.1.8	прочие операционные доходы	0	37982	3161
1.1.9	операционные расходы	9.4	-60837	-140782
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	0	-6799	-4954
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	0	-90882	10711

1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	-182	6124
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	0	-187931	-60980
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	0	20108	-6907
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	91826	72435
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	-14703	39
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)	9.5	-18298	-18796
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	-2565	-3380
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	12908	669
2.7	Дивиденды полученные	0	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	9.6	10343	-2711
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	87	1765
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	0	-7868	-19742
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	0	43362	63104

5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	0	35494	43362

Председатель Правления Панфилов К.А.

Заместитель главного бухгалтера Муравлева Н.А.

Исполнитель: Муравлева Н.А.
Телефон: (3842) 34-59-81
27 марта 2020 г.

Пояснительная информация

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 2019 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 2019 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 2019 года.

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 2019 года.

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 изменился персональный состав Совета Директоров Банка. Из Совета директоров Банка выведен Безух В.Г., введена Ниденс И.Б. Из персонального состава коллегиального исполнительного органа выведен главный бухгалтер Туманов М.С. 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 кредиты юридическим и физическим лицам;
- 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 01.01.2020 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 01.01.2020г.	**На 01.01.2019г.**
Балансовая стоимость активов	1 610 534	1 586 862
Портфель ценных бумаг	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 158 840	
Чистая ссудная задолженность		1 050 042
Привлеченные средства	1 228 111	1 128 060
В том числе от физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 138 557	1 072 843
Чистые доходы	139 951	89 587
Операционные расходы	203 265	150 694
Прибыль (убыток) после налогообложения	-62 026	-52 107

По сравнению с предыдущим отчетным годом балансовая стоимость активов увеличилась на 23 672 тыс.руб. или на 1,5%. На рост балансовой стоимости активов повлияло увеличение объёма чистой ссудной задолженности. Следует учитывать, что показатель «чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» по состоянию на отчетную дату не является сопоставимым с показателем «чистая ссудная задолженность» на 01.01.2019, в связи с вступлением с 01.01.2019 в силу нормативных актов Банка России, устанавливающих порядок отражения на счетах бухгалтерского учета финансовых активов и операций с ними в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Финансовым результатом за отчетный период явился убыток в размере 62 026 тыс.руб. Следует учитывать, что существенное влияние на финансовый результат оказало отражение в балансе на 01.01.2020 финансовых активов по амортизированной стоимости в

соответствии с нормативными актами Банка России, вступившими в силу с 01.01.2019. Так же на финансовый результат оказала влияние проведенная в июле 2019 года переоценка имущества Банка. В случае очищения финансового результата от корректировок, отражаемых в соответствии с МСФО 9, финансовым результатом за отчетный период являлся бы убыток в размере 34 500 тыс.руб.

2.3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Согласно оценкам Банка России, в декабре 2019 г. рост экономической активности по сравнению с ноябрем в целом ускорился. Рост промышленного производства ускорился преимущественно за счет динамики выпуска в обрабатывающих производствах и добыче полезных ископаемых. Опережающие индикаторы инвестиционной активности указывали на сохранение тенденции к повышению годовых темпов прироста инвестиций в основной капитал. Темп прироста оборота розничной торговли остался высоким, несмотря на некоторое замедление по сравнению с ноябрем. Безработица в декабре находилась на историческом минимуме, рост реальной заработной платы замедлился. Вместе с тем грузооборот транспорта продолжил снижаться. На сохранение некоторой неустойчивости экономической динамики указывали данные конъюнктурных опросов. По оценкам Банка России, темп прироста ВВП в 2020 г. составит 1,5 – 2,0%. Этому будет способствовать расширение внутреннего спроса, связанное с улучшением динамики реальной заработной платы и ускорением расходования бюджетных средств. Риском для прогноза является ослабление внешнего спроса на фоне возможного замедления роста мировой экономики в связи с коронавирусом и другими внешними факторами.

Согласно первой оценке Росстата, годовой темп прироста ВВП в 2019 г. составил 1,3% , что соответствует верхней границе прогнозного интервала Банка России 0,8 – 1,3%. Одновременно с данными за 2019 г. Росстат опубликовал пересмотренную динамику Годовой ВВП и его компонент по использованию за 2018 год. Оценка роста выпуска в целом по экономике выросла с 2,3 до 2,5%. Значительный пересмотр коснулся расходов на конечное потребление домашних хозяйств (с 2,3 до 3,3%) и государственного управления (с 0,3 до 1,3%). Значительные корректировки в сторону уменьшения коснулись динамики валового накопления основного капитала (ВНОК) (с 2,9 до 0,1%). Это, предположительно, было связано с пересмотром вниз темпа прироста валовой добавленной стоимости строительства – с 4,7 до 2,6%.

Замедление роста ВВП в 2019 г. на 1,2 п. п. было связано с двумя ключевыми факторами. Во-первых, ослабление внешнего спроса в условиях замедления роста мировой экономики привело к существенному сокращению экспорта российских товаров и услуг (-2,1% по сравнению с 2018 г.). Дополнительно динамику экспорта сдерживало действие ограничений по добыче нефти в рамках соглашения ОПЕК+. Во-вторых, несколько замедлилось расширение потребительской активности домашних хозяйств на фоне роста среднегодовой инфляции, главным образом из-за повышения ставки НДС в начале года. В то же время положительное воздействие на рост выпуска оказала динамика ВНОК и накопления запасов МОС, что связано с реализацией национальных проектов и хорошим урожаем.

Производственная активность. В декабре 2019 г. годовой темп прироста объема промышленного производства составил 2,1%. По отношению к предыдущему месяцу с исключением сезонности (далее – SA) наблюдалось увеличение выпуска, обусловленное ростом в обрабатывающих производствах и добыче полезных ископаемых. Динамика обеспечения электрической энергией, газом и паром, формировавшаяся на фоне необычно теплой погоды, напротив, сдерживала рост промышленного производства.

Производство сырья. Рост добычи полезных ископаемых в годовом выражении в декабре продолжил ускоряться, однако его темы остались существенно меньше среднегодовых значений 2019 г. Рост добычи (SA) замедлился по сравнению с предыдущим месяцем, что было связано с негативной динамикой выпуска в топливно-

энергетическом секторе. Добыча газа возобновила снижение в результате сокращения экспорта в Европу, а также уменьшения внутреннего спроса на услуги теплоснабжения. Поддержку выпуску нефти оказало принятие решения об исключении газового конденсата из сделки ОПЕК+ с начала 2020 г., несмотря на сокращение российской квоты по добыче нефти.

Производство промежуточных товаров. В декабре 2019 г. производство промежуточных товаров увеличилось в сравнении с предыдущим месяцем (SA). Объем нефтепереработки остался на высоком уровне при сохранении тенденции к увеличению глубины переработки нефти. Росту производства прямогонного бензина способствовало увеличение выпуска в химических производствах. Расширялся выпуск пластмасс, лаков и красок. Восстанавливались объемы производства в черной металлургии в связи с завершением ремонта на ряде предприятий.

Производство инвестиционных товаров. В декабре 2019 г. восстанавливался выпуск инвестиционных товаров (SA) – как машиностроительной продукции, так и строительных материалов. В частности, расширялось производство летательных аппаратов, а также пассажирских вагонов (в связи с обновлением парка РЖД). В производстве автотранспортных средств, напротив, сохранялась нисходящая динамика, обусловленная слабым внутренним спросом.В производстве строительных материалов наблюдалось улучшение динамики выпуска, наиболее заметно – металлоконструкций. В выпуске минеральных строительных материалов улучшение было заметно лишь в отдельных производствах (стекла и изделий из него, цемента и кирпича). Производство большинства видов отделочных материалов продолжило снижаться.

Производство потребительских товаров. В декабре в динамике выпуска потребительских товаров сохранялись повышательные тенденции, наблюдаемые на протяжении второго полугодия 2019 г. (SA). Рост производства продовольственных товаров ускорился, что оказало поддержку выпуску. Наиболее заметным было увеличение производства подсолнечного масла, сахара, а также сыров. В выпуске непродовольственных товаров (SA) в декабре, как и в ноябре, наблюдались разнонаправленные тенденции. Хотя в целом динамика производства товаров длительного пользования оставалась слабой, несколько возрос выпуск легковых автомобилей и некоторых видов бытовой техники. Производство обуви в декабре сокращалось. Как и в предыдущие месяцы, росло производство одежды и лекарственных средств.

Опросы предприятий. Данные конъюнктурных опросов в декабре были противоречивыми. Индекс PMI Manufacturing (*Purchasing Managers' Index – индекс менеджеров по закупкам. Подробнее – см. www.markiteconomics.com/public)* оставался ниже отметки в 50 пунктов восьмой месяц подряд, указывая на ослабление деловой активности в российской обрабатывающей промышленности. При этом, по данным исследования, сокращение объемов производства и новых заказов существенно замедлилось. В то же время другие опережающие индикаторы не фиксируют ухудшения деловой активности в обрабатывающей промышленности. Так, индексы предпринимательской уверенности Росстата выросли, вернувшись к уровню сентября-октября 2019 года. Смешанные сигналы относительно экономической конъюнктуры индексов Росстата и IHS Markit могут быть связаны с разной выборкой опрашиваемых предприятий. Совокупный индекс PMI России, более полно отражающий динамику ВВП, снизился и составил 51,8 SA (в ноябре: 52,9 SA), что связано с замедлением роста деловой активности в сфере услуг.

Транспорт. Грузооборот транспорта в декабре 2019 г. снизился на 1,7% в годовом выражении (в ноябре: -1,5%). Заметный показателя внесло снижение грузооборота железнодорожного транспорта, отмечающееся третий месяц подряд. Сокращение железнодорожных грузоперевозок было связано со снижением экспортных поставок угля, черных металлов и зерна на фоне слабого внешнего спроса. Грузооборот трубопроводного транспорта также сократился. Поддержку грузообороту транспорта оказали грузовые

автомобильные перевозки. В то же время грузооборот автомобильного транспорта в декабре замедлил рост на фоне сдержанной динамики розничных продаж.

Инвестиционная активность. В декабре 2019 г. показатели инвестиционной активности указывали на сохранение тенденции к росту инвестиций в основной капитал. После падения в предыдущем месяце производство инвестиционных товаров и железнодорожные перевозки строительных материалов в годовом сопоставлении выросли. Ускорился рост инвестиционного импорта из стран дальнего зарубежья. Как ожидается, в текущем году позитивное влияние на инвестиционную активность продолжит оказывать реализация национальных проектов. С учетом этого и низкой базы прошлого года годовой темп прироста инвестиций в основной капитал в I квартале 2020 г. может сложиться в интервале 1,5 – 2,0%.

Потребительская активность и сбережения. После ноябрьского всплеска (2,3%), в том числе связанного с более успешным, чем в прошлом году, проведением распродаж в «черную пятницу», рост оборота розничной торговли в декабре 2019 г. замедлился до 1,9% в годовом выражении. Тем не менее, он остался высоким по сравнению с III кварталом. Это было обусловлено как замедлением инфляции, так и улучшением потребительских настроений на фоне роста доходов населения. Так, согласно опросам ООО «инФОМ», в декабре 2019 – январе 2020 г. индекс потребительских настроений оставался высоким. В частности, расширению потребительской активности способствовало позитивное отношение респондентов к крупным покупкам.

В IV квартале 2019 г. норма сбережений сохранилась вблизи уровня предыдущего квартала. По сравнению с началом года она находилась на более высоком уровне: замедлился рост потребительского кредитования, возрос приток средств населения во вклады.

Рынок труда и доходы населения. В декабре 2019 г. безработица находилась на историческом минимуме. При этом численность рабочей силы уменьшилась. По данным опроса IHS Markit, снижение занятости происходило в обрабатывающей промышленности. В сфере услуг индекс PMI оставался в позитивной зоне (51,4 SA). Годовой рост номинальной заработной платы в ноябре 2019 г. замедлился до 6,3% (в октябре: 7,7%). Это было связано преимущественно со снижением темпа прироста заработной платы госслужащих и военнослужащих с 10,5% в октябре до 0,5% в ноябре. В реальном выражении прирост заработной платы в ноябре составил 2,7% (в октябре: 3,8%).

В IV квартале 2019 г. рост реальных располагаемых доходов населения замедлился до 1,1% в годовом выражении. Это произошло за счет сокращения прочих поступлений (включая скрытые доходы), а также замедления роста социальных выплат. При этом основной вклад в рост доходов продолжала вносить динамика оплаты труда наемных работников. Ускорение роста реальной заработной платы в I квартале будет способствовать росту доходов и потребления домохозяйств.

Прогноз Банка России. В 2020 г. темп прироста ВВП составит 1,5 – 2,0%. Этому будет способствовать расширение внутреннего спроса, связанное с улучшением динамики реальной заработной платы и ускорением расходования бюджетных средств, в том числе в рамках выполнения национальных проектов. Вместе с тем действие уже существующих ограничений по добыче нефти в рамках соглашения ОПЕК+, неопределенность относительно параметров сделки на горизонте 2020 г., а также ослабление внешнего спроса на фоне возможного замедления роста мировой экономики в связи с коронавирусом и другими внешними факторами могут оказать сдерживающее влияние на рост ВВП.

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

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

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

• имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;

• непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;

• последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;

• временной определенности фактов хозяйственной деятельности - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;

• полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;

• своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;

• осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы, не допуская создания скрытых резервов;

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

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

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

Оценка и учет основных средств и амортизации.

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

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

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

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

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

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

Оценка и учет товарно-материальных запасов. Товарно-материальные запасы учитываются по стоимости приобретения.

Оценка и учет операций с ценными бумагами Выпущенные Банком долговые ценные бумаги (векселя) учитываются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. Выпущенные Банком векселя с номинальной стоимостью в иностранной валюте

отражаются в бухгалтерском учете в валюте векселя (в валюте, в которой выражена вексельная сумма/номинальная стоимость векселя).

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

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

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

Отражение финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

Признание доходов и расходов

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

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

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

Учетная политика Банка, действовавшая в отчетном периоде претерпела существенные изменения в сравнении с действовавшей в 2018 году, связанные со вступлением в силу нормативных актов Банка России (Положение ЦБ РФ от 02.10.2017 № 604-П, (далее Положение 604-П); Положение ЦБ РФ от 02.10.2017 № 605-П, (далее – Положение 605-П); Положение ЦБ РФ от 02.10.2017 № 606-П, (далее – Положение 606-П)), устанавливающих порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций по привлечению / размещению денежных средств и операций с ценными бумагами в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

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

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

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

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

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

Стоимость ценных бумаг

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

Резервы на возможные потери

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 448-П от

22.12.2014 «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение № 448-П) и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 448-П и утвержденным в Учетной политике.

Принцип непрерывно действующей организации

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

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

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

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

Наименование показателя	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Базовая прибыль (убыток) (тыс.руб.)	- 62 026	- 52 107
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении (шт.)	386 480	386 480
Базовая прибыль (убыток) на акцию (тыс.руб.)	- 0,161	- 0,135

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 01.01.2020	На 01.01.2019
Денежные средства	33 393	30 497
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	4 089	14 671
-Обязательные резервы	1 988	1 806
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	834	4 148
Итого денежных средств и их эквивалентов	**38 316**	**49 316**

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

(тыс.руб.)

Средства в кредитных организациях	**На 01.01.2020**	**На 01.01.2019**
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	843	4 194
в т.ч в валюте РФ	307	762
в т.ч. в ин. валютах	536	3 432
Резервы	-9	-46
ВСЕГО	**834**	**4 148**

В целом объём денежных средств и их эквивалентов снизился по сравнению с началом года на 11 000 тыс.руб. или на 22,3 %, в основном за счет снижения величины денежных средств в Центральном Банке и в кредитных организациях.

Под остатки на корреспондентских счетах на 01.01.2020г. в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России создан резерв на возможные потери в размере 9 тыс.руб.

4.2. Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Кредиты и прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	902 026	763 712
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	45 200	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	138 940	209 131
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	0	150
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	19347	14 889
Векселя кредитных организаций и авалированные ими	3 577	0
Депозиты в Банке России	116 000	154 000

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	**+22 796**	
Резервы под обесценение ссудной задолженности	**-50 004**	**-91 840**
Корректировки резервов под обесценение ссудной задолженности до оценочных	**- 48 896**	
Начисленные проценты*	15 344	
Резервы по начисленным процентам*	**- 5 095**	
Корректировки резервов по начисленным процентам до оценочных	**-395**	
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	**1 158 840**	
Итого чистая ссудная задолженность		**1 050 042**

* - включая просроченные

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

	МБК и Депозиты в Банке России	**Кредиты негосударственным финансовым организациям**	**Кредиты негосударственным коммерческим организациям**	**Кредиты физическим лицам**	**Задолженность, приравненная к ссудной**	**Учтенные векселя**	**Итого**
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2019 года		**0**	**68604**	**6580**	**16656**		**91840**
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного периода (10 стр. - 1стр.)		0	-15181	17690	-12332		-9823
РВП под %		0	862	4226	7		5095
Изменение корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств 47447/47452		0	22519	277	0		22796
Изменение корректировок резервов под обесценение ссудной задолженности, %		0	368	-24	51		395
Изменение корректировок резервов под обесценение ссудной задолженности, ОКУ		0			3726		3726
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная		0	0	0	0		0
Восстановление ссудной задолженности, ранее		0	0	0	0		0

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты негосударственным финансовым организациям	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Задолженность, приравненная к ссудной	Учтенные векселя	Итого
списанных как безнадежные							
РВПС по ссудной задолженности		0	29674	19790	540		50004
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2020 года		**0**	**53423**	**24269**	**4324**	**0**	**82016**

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

	01.01.2019		01.01.2020	
	Сумма	**%**	**Сумма**	**%**
Торговля	551 860	55,8	631 864	57,16
Строительство	0	0,0	1 135	0,10
Промышленность	67 500	6,8	88 100	7,97
Физические лица	155 654	15,8	154 010	13,93
Прочие	212 868	21,6	230 404	20,84
Итого ссудная задолженность	**987 882**	**100**	**1 105 513**	**100**

Ниже представлена концентрация ссудной и приравненной к ней задолженности по географическому признаку на 01 января 2019 года и на 01 января 2020 года:

	01.01.2019	01.01.2020
Россия	987 732	1 143 653
ОЭСР		
СНГ и другие страны	150	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности	**-91840**	**-104 390**
Итого чистая ссудная задолженность	**896042**	**1 039 263**

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты и прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	10 000	212 454	560 358	119 214	0	902 026

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0	5 000	10 000	30 200	0	45 200
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	0	0	3 918	58 488	76 534	138 940
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0	0
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	19 347	0	0	0	0	19 347
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, % 47447/52	44	3 005	17 189	2 558	0	22 796
Резерв под обесценение ссудной задолженности ЮЛ и ИП	**-200**	**-6 078**	**-16 691**	**-2 968**	**-**	**-25 937**
Резерв под обесценение ссудной задолженности ФЛ	**-19 347**	**0**	**-814**	**-2 100**	**-1 806**	**-24 067**
Корректировки резервов под обесценение ссудной задолженности по ЮЛ и ИП	**-590**	**-10 931**	**-28 027**	**-7 809**	**-**	**-47 357**
Корректировки резервов под обесценение ссудной задолженности по ФЛ	**-**	**-**	**638**	**-532**	**-1 645**	**-1 539**
Итого чистая ссудная задолженность	**9 254**	**203 450**	**546 571**	**197 051**	**73 083**	**1 029 409**

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	Просроченная	Итого
Кредиты и прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	98 040	319 534	183 781	162 357	0	3 310	767 022

	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	Просроченная	Итого
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	0	31 117	39 949	54 040	84 175	11 579	220 860
Итого ссудная задолженность	**98 040**	**350 651**	**223 730**	**216 397**	**84 175**	**14 889**	**987 882**

4.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Основные средства	105 260	106 195
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	257 418	331 293
Нематериальные активы	2 606	1 790
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	200	200
Материальные запасы	906	355
Итого	**366 390**	**439 833**

Ниже представлено движение по статье основные средства:

	Здание и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	**88 595**	**8 000**	**12 739**	**1 800**	**2 197**	**113 331**
Поступления	0	0	733	0	0	733
Выбытие	0	0	-612	-160	-31	-805
Положительная переоценка	0	400	0	0	0	400
Отрицательная переоценка	-1921	0	0	0	0	-1921
Остаток на 1 января 2020 года	**86 674**	**8 400**	**12 860**	**1 640**	**2 164**	**111 738**
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2019 года	**0**	**0**	**3 545**	**1 483**	**1 717**	**6 745**

	Здание и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Амортизационные отчисления	1 119	0	1 658	178	151	3 106
Уменьшение в связи с выбытием	0	0	-612	-160	-32	-804
Увеличение в связи с переоценкой	0	0	0	0	0	0
Уменьшение в связи с переоценкой	-1 119	0	0	0	0	-1 119
Остаток на 1 января 2020 года	**0**	**0**	**4 591**	**1 501**	**1 836**	**7 928**
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	**86 674**	**8 400**	**8 269**	**139**	**328**	**103 810**

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

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	130 223	111 656
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	127 148	219 637
Итого недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	**257 371**	**331 293**

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности ведется Банком по справедливой стоимости. Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определена Банком по состоянию на начало года. В отчетном периоде по рекомендациям Банка России также произведена переоценка части объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 19.07.2019. В отчетном периоде произошло выбытие одного объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в связи с реализацией. Кроме того приобретены два земельных участка (погашение задолженности по кредитному договору 1293 от 19.02.2018 согласно Соглашению об отступном б/н от 18.07.2019г).

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

	Недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	**219 637**	**111 656**	**331 293**
Приобретения за период	0	15 123	15 123
Выбытия за период	-13 333	0	-13 333
Переоценка (дооценка)	0	3 444	3 444

	Недвижимость	Земля	Итого
Обесценение	-79 156	0	-79 156
Прочие изменения за период	0	0	0
Остаток на 1 января 2020 года	**127 148**	**130 223**	**257 371**
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2019 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 2020 года	**0**	**0**	**0**
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	**127 148**	**130 223**	**257 371**

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

	2020	2019
Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности на начало периода	**391**	**233**
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года	145	158
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	**536**	**391**

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

Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за 2019 год:

(тыс.руб., без НДС)

	1 квартал 2019	2 квартал 2019	3 квартал 2019	4 квартал 2019	Итого
Нежилое помещение по адресу г.Кемерово, ул. 50 лет Октября, 14	429	463	259	-	1151
Нежилое помещение по адресу г.Кемерово, пр. Молодежный, 17	723	902	598	531	2754
Всего	**1 152**	**1 365**	**857**	**531**	**3905**

Расходы по содержанию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за 2019 год:

(тыс.руб., без НДС)

	1 квартал 2019	**2 квартал 2019**	**3 квартал 2019**	**4 квартал 2019**	**Итого**
Нежилое помещение по адресу г.Кемерово, ул. 50 лет Октября, 14	113	56	34	**-**	**203**
Нежилое помещение по адресу г.Кемерово, пр. Молодежный, 17	333	448	283	1070	**2134**
Всего	**446**	**504**	**317**	**1070**	**2337**

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы:

	Товарный знак	**Интернет сайт**	**Программное обеспечение**	**Деловая репутация**	**Итого**
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	**20**	**0**	**1770**	**0**	**1790**
Остаток на 1 января 2019 года	**64**	**0**	**2856**	**0**	**2920**
Поступления	0	0	1 333	0	1 333
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2020 года	**64**	**0**	**4 189**	**0**	**4 253**
Накопленная амортизация Остаток на 1 января 2019 года	**44**	**0**	**1086**	**0**	**1130**
Амортизационные отчисления	7	0	558	0	565
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2020 года	51	0	1 644	0	1695
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	**13**	**0**	**2 545**	**0**	**2 558**

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

	На 01.01.2020	**На 01.01.2019**
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	200	200
Оборудование к установке	0	0
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Резервы на возможные потери	**0**	**0**

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Итого	**200**	**200**

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

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 942	3 721
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	**1 942**	**3 721**

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 942	3 721

Далее представлен анализ изменений резерва на возможные потери по объектам долгосрочных активов, предназначенных для продажи за период с 01.01.2019 года по 01.01.2020 года:

	2020	2019
Резерв на возможные потери по объектам долгосрочных активов, предназначенных для продажи на начало периода	**178**	**0**
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года	16	178
Резерв на возможные потери по объектам долгосрочных активов, предназначенных для продажи на конец периода	**194**	**178**

Ниже представлено движение по статье материальные запасы:

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Запасные части	15	32
Материалы	793	299
Инвентарь и принадлежности	98	24
Издания	0	0
Итого	**906**	**355**

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

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

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

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

	По состоянию на 01 января 2020 года	**По состоянию на 01 января 2019 года**
Наименование компании оценщика	Общество с ограниченной ответственностью «Логика»	Общество с ограниченной ответственностью «Логика»
Номер и дата договора оценки	№ 25 от 10 января 2020, № 36 от 21 января2020	№ 25 от 15 января 2019
ФИО оценщика	Борисенко В.А.	Борисенко В.А.
Членство в СРО	Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков»	Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков»
Наименование компании оценщика	Автономная Некоммерческая Организация «Кемеровская областная лаборатория судебных экспертиз»	
Номер и дата договора оценки	№ 5 от 09 января 2020	
ФИО оценщика	Перевозчиков А.С.	
Членство в СРО	Саморегулируемая межрегиональная ассоциации оценщиков (свидетельство члена НП СМАОс № 2786 от 25.11.2008г.).	

В соответствии с Указанием Банка России от 04.06.2013 №3054-У[1] АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО) произведена переоценка зданий, расположенных по адресу ул. Ю.Двужильного, 12, пр.Молодежный, 17, и земельных участков, расположенных по адресам ул. Ю.Двужильного, 12, пр.Молодежный, 17, Кемеровский район, пгт. ЯЯ по состоянию на 01.01.2020. Банком получены отчеты независимого профессионального оценщика от 31.01.2020г. №5, № 25, №26, №27, №28, №29 об определении рыночной стоимости указанных объектов и проведен анализ их качества и соответствия требованиям законодательства.

Оценка вышеуказанных объектов произведена

- по объектам недвижимости и земельному участку по адресу Кемерово, пр-кт Молодежный, д.17 (кадастровые номера недвижимости 42:24:0101065:6973, 42:24:0101065:6972; кадастровый номер земельного участка - 42:24:0101065:447) - Автономной некоммерческой организацией «Кемеровская областная лаборатория судебных экспертиз», г.Кемерово, ул. Рукавишникова, д.3/2. Ответственность оценщика застрахована СПАО «Ингосстрах» (№ полиса 433-729-011366/19 действителен до 03.03.2020г.) на сумму пять миллионов рублей. Оценщик-исполнитель – Перевозчиков Александр Серафимович, имеет Диплом ПП № 515971 от 2004г. Сибирского института финансов и банковского дела, квалификационный аттестат в области оценочной деятельности по направлению «Оценка недвижимости» №004242-1 от 06.03.2018г.

[1] п 3.1.2 "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности"

Оценщик-исполнитель состоит в членстве Саморегулируемой межрегиональной ассоциации оценщиков (свидетельство члена НП СМАОс № 2786 от 25.11.2008г.).

- по объектам недвижимости и земельному участку по адресу Кемерово, ул. Ю.Двужильного, 12 (кадастровый номер недвижимости № 42:5:24:01:288:12:0:А:0:0 кадастровый номер земельного участка - № 42:24:0101037:111) и земельные участки Кемеровского района и пгт.Яя; средства труда, назначение которых не определено - Обществом с ограниченной ответственностью «Логика», г.Кемерово, ул. Молодежная, 15-36. Ответственность оценщика застрахована СПАО «РЕСО-Гарантия» (№ полиса 922/1576418811 выдан 27.08.2019) на сумму пять миллионов рублей. Оценщик-исполнитель – Борисенко Владимир Александрович, имеет диплом о профессиональной переподготовке, удостоверяющий право на ведение профессиональной деятельности в сфере оценки (2009г.), квалификационный аттестат в области оценочной деятельности по направлению «Оценка недвижимости» от 12.04.2018г, действительный до 12.04.2021г. Оценщик-исполнитель состоит в членстве в саморегулируемой организации оценщиков Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков». Ответственность оценщика-исполнителя застрахована СПАО «РЕСО-Гарантия» (полис № 922/1653652477, срок действия до 29.01.2021года), на сумму три миллиона рублей.

Таким образом, установлено что оценщики обладают необходимой квалификацией и соответствует требованиям, предъявляемым к независимым оценщикам, ответственность оценщиков застрахована.

Рыночная стоимость объектов оценки определена в соответствии и в порядке, установленном Международными Стандартами Финансовой Отчетности МСФО (IFRS)13 “Оценка справедливой стоимости».

Оценка рыночной стоимости проведена по состоянию на 01.01.2020г. в соответствии с Федеральным законом «Об оценочной деятельности в РФ» №135-ФЗ от 29.07.1998, Федеральными стандартами оценки, обязательными к применению субъектами оценочной деятельности, стандартами и правилами оценочной деятельности саморегулируемой организации оценщиков – общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков», г.Москва. В ходе оценки использован сравнительный подход. Доходный и затратный подходы по обоснованному мнению оценщика к объектам оценки неприменимы. Анализ выводов оценщика, сделанных из примененных подходов к оценке, позволяет говорить об их правильном применении и соответствии текущей рыночной ситуации.

Внимательно изучены и проанализированы отчеты оценщика, проведена проверка правильности определения рыночной (справедливой) стоимости объектов оценки, проанализировано качество анализа и подбора оценщиком сопоставимых объектов, соответствие применяемых методов оценки требованиям законов и нормативных документов Российской Федерации. В результате установлено, что в качестве объектов для исследования рынка продажи коммерческой недвижимости и земельных участков были отобраны офисные помещения и земельные участки, выставленные на продажу в открытых источниках.

С целью подтверждения выводов независимого оценщика были проанализированы рыночные предложения схожей недвижимости в г.Кемерово и Кемеровском районе на основании имеющихся объявлений о продаже, размещенных в сети интернет и средствах массовой информации. Анализ показал, что цена продажи 1 кв.м. в схожих объектах недвижимости и земельных участков сопоставима с приводимой в отчетах об оценке.

Банком проведена оценка достоверности определения рыночной стоимости объектов недвижимости, показавшая, что оцениваемые объекты имеют текущую рыночную стоимость не ниже приводимой в отчетах независимого оценщика.

На основании вышеизложенного, необходимо сделать вывод о соответствии стоимости имущества, стоимости, определенной независимым оценщиком, текущей

рыночной ситуации, согласиться с оценкой независимого оценщика и принять объекты к бухгалтерскому учету по справедливой стоимости.

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:

	01.01.2020	01.01.2019
Финансовые активы, в т.ч.		
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	-	5
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	-	5 997
Просроченная задолженность по комиссии	117	178
Требования по прочим банковским операциям		1
Расходы будущих периодов	-	226
Прочее	416	14 152
Итого финансовые активы	**533**	**20 559**
Расчеты с дебиторами и кредиторами	4 606	2 615
Прочее	-	1 326
Итого нефинансовые активы	**4 606**	**3 941**
Резервы под обесценение	**-706**	**- 17 171**
Итого прочие активы	**4 433**	**7 329**

4.5. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	0	0
- Текущие /расчетные счета	0	0
Юридические лица, в т. ч.	**66 709**	54 855
- Текущие /расчетные счета	50 626	52 915
- Срочные депозиты	16 083	1 940
Физические лица, в т. ч.	**1 160 371**	1 073 205
- Текущие /расчетные счета	146	361
- Счета ИП	5 666	4 001
- Срочные депозиты	1 133 832	1 068 843
-Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	21727	-
-Корректировки стоимости привлеченных средств	**1031**	-
Прочие (незавершенные расчеты по переводам)	0	0
Итого средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	**1 228 111**	**1 128 060**

4.6. Прочие обязательства

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

	01.01.2020	01.01.2019
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Обязательства по процентам по договорам на привлечение средств клиентов по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	-	14 533

	01.01.2020	01.01.2019
Кредиторская задолженность по внутрибанковским операциям	3557	3 808
Прочее	760	387
Итого финансовые обязательства	**4 317**	**18 728**
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	264	168
Прочее	0	0
Итого нефинансовые обязательства	**264**	**168**
Итого прочие обязательства	**4 581**	**18 896**

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и процентные расходы

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	11 116	5 058
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	189 135	171 850
Итого процентных доходов	**200 251**	**176 908**
Процентные расходы		
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
По привлеченным депозитам юридических лиц	234	70
По привлеченным депозитам клиентов- физических лиц	86 021	57 153
По прочим привлеченным средствам клиентов-физических лиц	585	239
Итого процентных расходов	**80 669**	**75 817**
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	**119 582**	**101 091**

Процентные доходы за 12 месяцев 2019 года выросли в сравнении с аналогичным периодом 2018 года на 23 343 тыс.руб. или 13,2%. На величину процентных доходов оказал влияние переход к отражению финансовых активов в соответствии с требованиями МСФО 9. Таким образом, величины процентных доходов за 2019 и 2018 годов не являются сопоставимыми. В случае приведения учета, применяемого в 2019 году к учету 2018 года, процентные доходы за 12 месяцев 2019 года составили бы 174 099 тыс.руб., что на 1,6% ниже аналогичного показателя на 01.01.2019г. Снижение процентных доходов связано со снижением процентных ставок по кредитованию корпоративных заёмщиков в среднем на 2,1 процентных пунктов.

Процентные расходы за отчётный период 2019 года без учета влияния корректировок, отраженных в соответствии с Положением 604-П, составили бы 80815 тыс.руб., что на 6,6% выше аналогичного показателя за 12 месяцев 2019 года. Рост процентных расходов в отчётном периоде связан с увеличением объёма привлечённых средств по сравнению с 01.01.2019г. на 78 132 тыс.руб. или 7,3%. Величины процентных расходов за указанные периоды также несопоставимы.

Чистые процентные доходы в случае приведения учета, применяемого в 2019 году к учету 2018 года, составили бы 93 284 тыс.руб., что на 7,7% ниже аналогичного показателя за 2018 года.

5.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	972	1 188

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	247	378
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	**725**	**810**

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Доходы от переоценки иностранной валюты	9 592	15 775
Расходы от переоценки иностранной валюты	9 505	15 600
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	**87**	**175**

5.3. Комиссионные доходы и расходы

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	0	0
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	3 514	3 237
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	2 796	2 200
Прочие комиссии	11	6
Итого комиссионных доходов	**6 321**	**5 443**
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	393	363
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	57	39
Прочие комиссии	76	270
Итого комиссионных расходов	**526**	**672**
Чистый комиссионный доход (расход)	**6 847**	**4 771**

5.4. Прочие операционные доходы

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	3370	6 566
Доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	242	32
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	3 906	3 544
Доходы от передачи активов в доверительное управление	-	52
Доходы от сдачи имущества в аренду	280	270
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены:	29 728	0
негосударственным коммерческим организациям	24 728	0
гражданам (физическим лицам)	5000	0
Доходы от операций по привлеченным депозитам	3830	0

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
клиентов-физических лиц граждан Российской Федерации		
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	12	0
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	256	11
Прочее	91	378
Итого прочих операционных доходов	41 715	**10 53**

5.5 Операционные расходы

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Расходы от операций по предоставленным кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены гражданам (физическим лицам)	559	
Расходы (кроме процентных) по операциям по привлеченным депозитам клиентов-физических лиц граждан Российской Федерации	4 691	
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	-	74 436
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	42 035	
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	22 248	
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством РФ	14 595	
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	-	16 199
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	3411	7 227
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	1 433	466
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	2 750	2 969
Расходы по операциям с имуществом, получен-ных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	1264	457
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	280	305
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	3 673	3 307
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	5 374	4 311

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Плата за право пользования объектами интеллектуальной	3 043	2 866
Расходы от списания стоимости запасов	743	799
Служебные командировки	673	1 037
Подготовка и переподготовка кадров	148	206
Охрана	4 953	4 877
Реклама	71	105
Представительские расходы	110	
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 652	1 150
Аудит	130	538
Публикация отчетности	3	3
Страхование	6 779	26 593
Расходы по операциям доверительного управления	-	105
По прочим (хозяйственным) операциям	239	355
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	231	195
Другие организационные и управленческие расходы	3014	2 007
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	79 156	
Уплаченные штрафы, пени неустойки	8	181
Итого операционных расходов	**203 265**	**150 4**

5.6 Возмещение (расход) по налогам

	01.01.2020	01.01.2019
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	6 799	4 947
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	**-8 087**	-13 947
Итого возмещение (расход) по налогам	**-1 288**	**-9 000**

За отчетный период убыток составил 62026 тыс.руб.

6. Управление капиталом.

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.

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

Управление капиталом реализуется Банком через следующие механизмы:

· определение склонности к риску;

· определение планового (целевого) уровня капитала;

· оценка достаточности имеющегося регулятивного капитала;

· контроль за достаточностью капитала через систему лимитов;

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

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

По состоянию на 01.01.2020г. собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель – III)» без учёта корректировок в соответствии с МСФО 9, составили 375 353тыс. рублей. По сравнению с началом года размер собственных средств Банка незначительно возрос - на 1,1%. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска на уровне значительно выше обязательного минимального значения, установленного инструкцией ЦБ РФ №183-И. По состоянию на 01.01.2020г. значения экономических нормативов достаточности капитала составили: Н1.2 – 16,3% при норме 6,0%; Н1.0 – 19,8 % при установленном уровне 8,0%. Активы взвешенные по уровню риска для определения достаточности капитала возросли на 298 383 тыс.руб. или на 18,7%, что повлияло на снижение по сравнению с началом года значения норматива достаточности капитала на 1,0 процентных пунктов.

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, прочие микро- и макроэкономические факторы.

Основные инструменты базового капитала

Уставный капитал

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

	На 01.01.2020г.		На 01.01.2019г.	
	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 01.01.2020г.	**На 01.01.2019г.**
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 01.01.2020г.	**На 01.01.2019г.**
Резервный фонд (тыс.руб.)	**1 933**	**1 933**

Нераспределенная прибыль прошлых лет

Нераспределенная прибыль составляет:

	На 01.01.2020г.	**На 01.01.2019г.**
Нераспределенная прибыль прошлых лет (тыс.руб.)	**82701**	**134 808**

Уменьшение объёма нераспределенной прибыли прошлых лет связано с получением убытка по итогам 2018 года в размере 52 107 тыс.руб.

В течение отчетного периода акционерам Банка дивиденды не выплачивались.

7. Цели и политика управления рисками.

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

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

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

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

Задачи системы управления рисками:

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

Политика Банка по снижения рисков основывается на следующих принципах:

- независимость подразделений, проводящих операции, и подразделений, контролирующих эти операции и связанные с ними риски;
- платность, т.е. более высокому уровню риска должен соответствовать более высокий уровень требуемой доходности;
- разумная диверсификация портфеля финансовых инструментов банка;
- обоснованность суждений – принятие решений на основе глубокой проработки и всестороннего анализа предполагаемых операций;

- централизация системы и унификация процедур управления рисками;
- достаточность капитала на покрытие непредвиденных потерь по основным видам рисков.

Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки.

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

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7.1.1 Основными инструментами регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;

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

- диверсификация (по объёмам и срокам размещения, величине бизнеса заёмщиков, видов обеспечения, уровню кредитоспособности заемщиков);

- создание резервов под обесценение кредитного портфеля;

- страхование залогового имущества, финансовых рисков и жизни заёмщиков;

- получение дополнительных гарантий и поручительств.

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

Кредитный риск по состоянию на 01.01.2020г. оценен как средний.

Динамика изменения качества кредитного портфеля Банка за отчётный период представлена в таблице (без учёта средств, размещенных на депозит в Банке России).

Наименование показателей	01.01.2020		01.01.2019		Изменение задолженности за отчётный период в %
	тыс.руб.	Удельный вес в общем объёме %	тыс.руб.	Удельный вес в общем объёме %	
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	1 105 513	100,0	987 882	100,0	11,91
1 категория качества	89 232	8,07	96 337	9,75	-7,38
2 категория качества	980 600	88,70	730 286	73,92	34,28
3 категория качества	14 734	1,33	70 728	7,16	-79,17
4 категория качества	1 600	0,14	75 642	7,66	-97,88
5 категория качества	19 347	1,75	14 889	1,51	29,94

По состоянию на 01.01.2020 года качество кредитного портфеля в целом улучшилось по сравнению с началом года. Доля кредитов I категории незначительно снизилась как в абсолютном выражении так и по удельному весу.

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

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	На 1 января 2019 года			**На 1 января 2020 года**		
	Сумма внебалансовых обязательств	**Расчетный резерв**	**Фактически созданный резерв**	**Сумма внебалансовых обязательств**	**Расчетный резерв**	**Фактически созданный резерв**

	На 1 января 2019 года			На 1 января 2020 года		
	Сумма внебалансовых обязательств	**Расчетный резерв**	**Фактически созданный резерв**	**Сумма внебалансовых обязательств**	**Расчетный резерв**	**Фактически созданный резерв**
I категория качества	0			0		
II категория качества	10060	151	151	43836	515	515
III категория качества						
IV категория качества	0	0	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	0	0	0
Итого	**10060**	**151**	**151**	**43836**	**515**	**515**

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 01.01.2020 года		
	Сумма требований	**Расчетный резерв**	**Фактически созданный резерв**	**Сумма требований**	**Расчетный резерв**	**Фактически созданный резерв**
I категория качества	97 082	0	0	90 103	0	0
II категория качества	735 481	23 102	23 102	989 981	26 545	26 545
III категория качества	70 728	15433	15433	15 070	3 594	3 594
IV категория качества	75 642	38577	38577	1 625	884	884
V категория качества	14 894	14894	14894	24 078	24 078	24 078
Итого:	**993 827**	**92 006**	**92006**	**1 120 857**	**55 101**	**55 101**

Минимизация кредитного риска за счёт принятого обеспечения в отчётном периоде Банком не применялась. Размер созданных резервов под обесценение ссудной задолженности снизился по сравнению с 01.01.2019 на 36 905 тыс.руб. или на 40,1%.

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	**01.01.2020**
Ссудная задолженность с просроченной задолженностью:	**14 889**	**19 347**
До 30 дней	0	0
От 31 до 90 дней	7649	0
От 91 до 180 дней	0	0
Свыше 181 дня	7245	19347
Требования по получению просроченных процентов:	**5**	**4832**
До 30 дней	0	101
От 31 до 90 дней	0	
От 91 до 180 дней	5	0
Свыше 181 дня	0	4731

	01.01.2019	01.01.2020
Итого просроченная задолженность	**14 894**	**24 179**

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

	01.01.2019	01.01.2020
Юридически лица	3 310	4 878
Физические лица	11 584	19 301
Итого просроченная задолженность	**14 894**	**24 179**

Далее представлена структура просроченной задолженности по отраслям экономики:

	01.01.2019		01.01.2020	
	Сумма	**%**	**Сумма**	**%**
Торговля	3 310	22,2	4 878	20,2
Строительство				
Промышленность				
Лизинг				
Физические лица	11 579	77,80	19 301	79,8
Прочие				
Итого просроченная задолженность	**14 889**	**100**	**24 179**	**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:

- пролонгация кредитного договора,
- изменение графика погашения.

	01.01.2020	01.01.2019
Реструктурированная задолженность	**215 600**	**99 000**

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 01.01.2020 года возрос в сравнении с 01.01.2019 в 2,2 раза.

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

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

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

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

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

подразделения Банка. Мониторинг кредитного риска в целом по кредитному портфелю Банка на постоянной основе осуществляет Служба управления рисками.

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

В соответствии с вступившим в силу с 01.01.2019 Положением Банка России № 605-П Банком определены процедуры оценки величины ожидаемых кредитных убытков. Для оценки величины ожидаемых кредитных убытков Банком используются, в том числе данные официальной статистики (макроэкономические данные), публикуемые на официальном сайте Банка России. Ссудная задолженность признается Банком дефолтной в случае наличия просроченных платежей свыше 30 календарных дней – по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, свыше 60 календарных дней – по ссудам, предоставленных физическим лицам. На отчетную дату вся дефолтная ссудная задолженность отнесена по МСФО 9 к третьей стадии обесценения и полностью зарезервирована. Списаний финансовых инструментов в отчетном периоде не производилось. Инструменты, по которым оценочный резерв не создавался в связи с наличием обеспечения, в Банке отсутствуют.

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

7.2. Рыночный риск.

Банк не подвержен рыночному риску.

7.3.Риск ликвидности

Основные способы и методы управления риском ликвидности:

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

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

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

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

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

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

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

Расчет по группе показателей оценки ликвидности осуществляется ежемесячно и включается в состав Отчета о значимых рисках и соблюдении внутренних пороговых

значений (лимитов), используемых для оценки уровня банковских рисков и капитала в АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО), на ежеквартальной основе - в Отчет об оценке уровня достаточности капитала и рисков, существенных для банка.

Риск несбалансированной ликвидности определяется путем сопоставления объемов ликвидных активов и обязательств по срокам погашения нарастающим итогом. Предельные значения дефицита ликвидности по состоянию на 01.01.2020г. не нарушают установленные нормы.

Экономические нормативы ликвидности на 01.01.2020г. рассчитаны Банком с учётом применения п. 4.6 Инструкции ЦБ РФ № 180-И от 28.06.2017г.: показателей ОВТ*. Нарушений значений обязательных нормативов ликвидности за отчётный период банком не допускалось. Банк обладает достаточным запасом высоколиквидных и ликвидных средств для своевременного обеспечения обязательств перед кредиторами, вкладчиками.

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

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

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

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

7.4 Операционный риск.

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

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

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации; минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- использование традиционных видов имущественного и личного страхования Банком.
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.
- В целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска, Банк применяет базовый индикативный подход в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.09 № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска". По состоянию на 01.01.2020г. расчётный размер операционного риска составил 16 216 тыс.руб. или возрос по сравнению с данными на начала года на величину 2496 тыс.руб. или 18,2% в связи с ростом чистых процентных доходов, в целях расчёта размера операционного риска, на 22,8%.

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

7.5 Процентный риск.

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

Источниками процентного риска являются:

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

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

Для управления процентным риском используются следующие основные методы:

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

В целях контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения ее чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке Банк ежеквартально рассчитывает совокупный ГЭП (разницу между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций) на основе данных формы отчётности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и

представления форм отчётности кредитных организаций в ЦБ РФ». Ввиду минимального объёма активов и пассивов в иностранной валюте банк рассчитывает процентный риск в совокупности.

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

Для управления процентным риском используются следующие основные методы:

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

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

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

За отчётный период процентный риск в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4336-У от 03.04.2017г. «Об оценке экономического положения банков» оценен как приемлемый (4,45%). Влияние на размер чистого процентного дохода и капитала незначительно.

7.6 Риск концентрации

Этапы и методы управления риском концентрации

Управление риском концентрации состоит из следующих этапов:

-выявление риска концентрации;

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

-мониторинг и контроль риска концентрации.

Методы снижения риска концентрации:

1. Лимитирование:

- ограничение кредитования в разрезе отраслей;
- ограничение кредитования на одного заёмщика (группу связанных заёмщиков), на связанные с банком лица;
- на привлечение средств от кредиторов, доля обязательств банка перед которыми составляет 10% и более от величины привлечённых средств.

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

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

По состоянию на 01.01.2020 года общий уровень риска концентрации признается **средним.**

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

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

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

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

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

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

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

6. Физическому лицу уступлены права требования по кредитному договору юридического лица на общую сумму 14 300 тыс.руб. (в т.ч. 14 300 тыс.руб. – задолженность по основному долгу). Оплата по договору уступки прав (требований) произведена в день заключения договора денежными средствами. Задолженность уступлена по балансовой стоимости.

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

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

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

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

9.Движение денежных средств.

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

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

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

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

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

Кредитных средств, имеющих ограничения по их использованию нет.

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

За 2019 год чистая величина денежных средств, полученных от операционной деятельности составила 72 584 тыс.руб.

Основной денежный поток за отчетный период составили «полученные проценты» – в сумме 168 101 тыс.руб. и «комиссии полученные» – в сумме 6 382 тыс.руб.

Основной статьей использования денежных средств в операционной деятельности Банка является «проценты уплаченные» - 72 444 тыс.руб. и «операционные расходы» - 60 837 тыс.руб.

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

За 2019 год сумма чистых использованных денежных средств от операционных активов и обязательств составила 89 294 тыс.руб.

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

В отчетном периоде чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности составили 10 374 тыс.руб.

10. Операции со связанными сторонами

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

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

	Акционеры/Участники	**Дочерние компании**	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**	**Итого**
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	36 653	0	8 600	353	45 606
Средства клиентов	2 159		1 020	302	3 481
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 2019 год:

	Акционеры/Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	5 694	0	1 021	205	6 920
Процентные расходы	63	0	69	32	164
Комиссионные доходы	11	0	18	2	31
Прочие доходы от безвозмездно полученного имущества	0	0	0	0	0
Прочие расходы	0	0	0	0	0
Прочие доходы	0	0	0	0	0

11. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала

По состоянию на 1 января 2020 года численность персонала Банка составляет 55 человек, по состоянию на 1 января 2019 года – 70 человек.

В состав численности основного управленческого персонала на 1 января 2020 года входит 4 человек, на 1 января 2019 года – 6 человек.

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

	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
Списочная численность персонала, в том числе:	55	70
численность основного управленческого персонала	4	6

Выплаты основному управленческому персоналу:

	За 2019 год	За 2018 год
Общая величина выплаченных вознаграждений управленческому персоналу (тыс.руб.)	32 267	41 114
Общая величина выплаченных вознаграждений членам исполнительных органов (тыс.руб.)	20 355	25 394
Общая величина выплаченных вознаграждений иным сотрудникам, принимающим риски* (тыс.руб.)	8 050	7 848

* - кроме членов исполнительных органов

Все выплаченные вознаграждения являются краткосрочными.

Долгосрочные вознаграждения в отчетном периоде не выплачивались и не начислялись.

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

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

Внутренними документами определены работники Банка, принимающие риски. Сотрудники банка разделены на членов исполнительных органов банка (2 сотрудника), работников, принимающих риски (10 сотрудников), работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (1 сотрудник). Внутренними документами Банка предусмотрена минимальная зависимость размера оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками от финансовых результатов деятельности Банка, путем минимизации размера потенциально возможных выплат нефиксированной части оплаты труда таким подразделениям.

В Банке разработана система показателей, учитываемых при определении размера вознаграждений, оказывающих влияние не размер нефиксированной части оплаты труда. Предусмотрены корректировки размера нефиксированной части оплаты труда, рассрочки выплат нефиксированной части для членов исполнительных органов Банка и работников, принимающих риски, зависящие от результатов работы. Оплата труда в Банке производится только в денежной форме. Выплаты и начисления нефиксированной части оплаты труда в отчетном периоде не производились, гарантированных премий не выплачивалось, стимулирующих выплат при приеме на работу не производилось. В отчетном периоде выплачены выходные пособия в размере 185 тыс.руб.

Отсроченных вознаграждений в отчетном периоде не назначалось

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

Краткосрочные вознаграждения выплаченные членам коллегиального исполнительного органа в отчетном периоде составили 20 355 тыс.руб.

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

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

12.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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

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

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

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

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

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

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

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

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).

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 2019 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 2020 года. Подтверждения получены.

По состоянию на 1 января 2020 года проведена ревизия касс головного и дополнительного офиса. Результаты ревизий оформлены актами. Расхождений не установлено.

По состоянию на 01 ноября 2019 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 2020 года дебиторская задолженность , отраженная в бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. В составе дебиторской задолженности Банка имелись остатки, приведенные ниже.

Раскрытие информации о дебиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.20	**01.01.19**
47423 "Требования по прочим операциям"	54 000	14 331
47427 " Требования по получению процентов "	10 511	5 997
60302 "Расчеты по налогам и сборам"	2 182	3 924
60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	0	0
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	4 606	1 972
60323 "Расчеты с прочими дебиторами"	342	362
60336 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"	58	281
Всего дебиторской задолженности	**71 699**	**26 867**

По состоянию на 01.01.2020, в соответствии с требованиями Указания 4555-У на счете 47423 учтены договоры уступки прав (требований) с отсрочкой платежа.

Остаток по счету 47427 " Требования по получению процентов" как на 01.01.2020 года, так и на 01.01.2019 года включает в себя начисленные проценты по кредитам.

Остаток по счету 60302 " Расчеты по налогам и сборам" как на 01.01.2020 года, так и на 01.01.2019 года представляет собой переплата налога на прибыль.

Остаток счета 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" по состоянию на 01.01.2020 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 01.01.2020 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 01.01.2020 года и на 01.01.2019 года представляет собой требование по выплате пособий.

По состоянию на 01.01.2020 года кредиторская задолженность, отраженная в бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. Состав

кредиторской задолженности представлен ниже.

Информация о кредиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.2020	01.01.2019
47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц"	21 727	14 533
47416 "Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения"	0	0
47422 "Обязательства по прочим операциям"	3	168
60305"Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам"	3 201	2 790
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	353	387
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	264	175
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	0	26
60335 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"	760	817
Всего кредиторской задолженности	**26 308**	**18 896**

Остаток по счету 47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц" как на 01.01.2020 года, так и на 01.01.2019 года представляет собой начисленные проценты.

Остаток по счету 47422 "Обязательства по прочим операциям" как на 01.01.2020 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 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам" на 01.01.2020 года и на 01.01.2019 года представляет собой начисленные краткосрочные вознаграждения работникам.

Остаток по счету 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный" как на 01.01.2020 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 01.01.2020 года и 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" по состоянию на 01.01.2020 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:	0	150
2.1	Банкам-нерезидентам	0	0
2.2	Юридическим лицам – нерезидентам, не являющимися кредитными организациями	0	0
2.3	Физическим лицам – нерезидентам	0	150
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	Не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	Банков-нерезидентов	0	0
4.2	Юридических лица – нерезидентов, не являющимися кредитными организациями	0	0
4.3	Физических лиц- нерезидентов	0	0

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 2020 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 2019 год (Приказ от 29.12.2018г. № 108-ОД), а также рабочий План счетов.

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

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

Заместитель главного бухгалтера Муравлева Надежда Алексеевна

«27» марта 2020 года