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) 200 38 07, finex@nnet.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

Мнение

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

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 года;

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

- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2021 года;
- Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2021 года;
- Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2021 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2021 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 2021 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, 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 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 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 аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

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

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-I «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 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 2021 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 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 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 2021 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 2021 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 2021 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 2020 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 2021 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 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

Аудиторская организация:
общество с ограниченной ответственностью «Финансовая экспертиза»,
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1025400519418,
Место нахождения: 630015, Новосибирск, улица Гоголя, дом 235/1,
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»,
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ) 11606064647

« 31 » марта 2021 года

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	2.1	33957	33393
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		6448	4089
2.1	Обязательные резервы		2234	1988
3	Средства в кредитных организациях		3614	834
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.2	1333411	1158840
5а	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		1765	2182
10	Отложенный налоговый актив	2.4	39262	40963
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.3	362279	364052
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2.3.1	1554	1748
13	Прочие активы		1603	4433
14	Всего активов		1783893	1610534
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2.5	1356005	1228111
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.5	1356005	1228111
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2.5	1316785	1138557
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги			
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	2.6	18017	18084
21	Прочие обязательства		3767	4581
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1700	515
23	Всего обязательств		1379489	1251291
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	5.1	38648	38648
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	5.1	8860	8860
27	Резервный фонд	5.1	1933	1933
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		82130	81417
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		207710	207710
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	5.1	65123	20675
36	Всего источников собственных средств	4	404404	359243
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	7.2	60026	43836
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления — Панфилов К.А.

Главный бухгалтер — Исыпова Е.Я.

Телефон (3842) 34-59-81

31.03.2021г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
32	34781	2868

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2020 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	3.1	196045	200251
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		4128	11116
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		191917	189135
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,	3.1	73796	80669
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		73796	80669
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		122249	119582
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	2.2	30510	-8870
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		550	-3097
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		152759	110712
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		358	725
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		20	87
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	3.2	4065	6321
15	Комиссионные расходы	3.2	528	526
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		-1219	-19083
19	Прочие операционные доходы	3.3	5249	41715
20	Чистые доходы (расходы)		160704	139951
21	Операционные расходы	3.4	106969	203265
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		53735	-63314
23	Возмещение (расход) по налогам		9287	-1288
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	1	44448	-61746
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	-280
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		44448	-62026

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		44448	-62026
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		713	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		713	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	-278
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		713	278
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0

6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		713	278
10	Финансовый результат за отчетный период		45161	-61748

Председатель Правления Панфилов К.А.

Главный бухгалтер Исыпова Е.Я.

Телефон: (3842) 34-59-81

31.03.2021

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

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

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

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

Примечание:

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

Раздел 1[1]. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5.1	47330	47330
1.1	обыкновенными акциями (долями)		47330	47330
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		255911	255899
2.1	прошлых лет		48201	82701
2.2	отчетного года	5.1	207710	173198
3	Резервный фонд		1933	1933
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3)		305174	305162
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		10508	11404
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		294666	293758
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		294666	293758
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		82838	81595
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		82838	81595

14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	1.,5	377504	375353
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		1897871	1769930
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	5	1998196	1896609

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцени-ваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		1503079	1446340	1262697	1357675	1302230	1148505
1.1	активы с коэффициентом рискака <1> 0 процентов		183405	183405	0	153482	153482	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		373	298	60	307	304	61
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		1319301	1262637	1262637	1203886	1148444	1148444
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7» , с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		8041	8041	811	20256	20056	11008
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		18	18	9			
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:		52326	48967	72251	54327	52385	78578
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		6000	6000	7800			
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		46326	42967	64451	54327	52385	78578
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:					15953	15953	31906
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов					15953	15953	31906
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		60026	58326	0	43836	43321	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							

4.4	по финансовым инструментам без риска	7.2	60026	58326	0	43836	43321	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

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

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

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

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

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		62386	4044	58342
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2.2	57758	2657	55101
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		2928	202	2726
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются	7.1	1700	1185	515
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 управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	81000	24.6	19950	4.6	3750	-20.0	-16200
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							

8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

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

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	1		1336159	
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			2912	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1		831944	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			136994	
8	Основные средства	2.3		361755	
9	Прочие активы			2554	

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 69108 , в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 50517 ;

1.2. изменения качества ссуд 18588 ;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России² 0 ;

1.4. иных причин 3 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 66451 , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;

2.2. погашения ссуд 48827 ;

2.3. изменения качества ссуд 13334 ;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России¹ 0 ;

2.5. иных причин 0 .

Председатель Правления Панфилов К.А.

Главный бухгалтер Исыпова Е.Я.

Телефон: (3842) 34-59-81

31.03.2021

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 января 2021 года

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

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

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

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

8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов						-124								-124
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		38648		8860		81417			1933	207710			20675	359243
13	Данные на начало отчетного года		38648		8860		81417			1933	207710			20675	359243
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		38648		8860		81417			1933	207710			20675	359243
17	Совокупный доход за отчетный период:	1												44448	44448
17.1	прибыль (убыток)													44448	44448
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						713								713
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	4	38648		8860		82130			1933	207710			65123	404404

Председатель Правления Панфилов К.А.

Главный бухгалтер Исыпова Е.Я.

(3842) 34-59-81

31.03.2021

Банковская отчетность

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

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

(публикуемая форма)

на 1 января 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		294666	290088	288352	290765	293758
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		294666	293712	266580	266465	266232
2	Основной капитал		294666	290088	288352	290765	293758
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		294666	293712	266580	266465	266232
3	Собственные средства (капитал)		377504	371781	369996	372360	375353
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		420644	375405	363903	380247	329663
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	5	1998196	2008010	1957225	1937021	1896609
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)						
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	5	15.5	15.2	15.5	15.8	16.3
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	5	15.2	15.3	14.4	14.3	15.0
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		18.9	18.5	18.9	19.2	19.8
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		20.6	18.6	18.7	19.4	22.5
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капиталакала						
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)						
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.						
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент						
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент						
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2						
22	Норматив текущей ликвидности Н3	7.4	381.0	158.6	375.2	164.5	137.9
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4						
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	7.2	максимальное значение: 18.76; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 19.38; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 19.78; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 19.4; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 19.2; количество нарушений: ; длительность:
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	7.2	максимальное значение: 10.43; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 11.53; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 11.57; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 11.4; количество нарушений: ; длительность:	максимальное значение: 11.6; количество нарушений: ; длительность:
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк						

30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк						
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций						

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

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

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

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

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

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Председатель Правления Панфилов К.А.

Главный бухгалтер Исыпова Е.Я.

(3842) 34-59-81

31.03.2021

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснени	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующег о 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:	6	5130	72584
1.1.1	проценты полученные		191955	168101
1.1.2	проценты уплаченные		-85546	-72444
1.1.3	комиссии полученные		4065	6382
1.1.4	комиссии уплаченные		-528	-526
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		358	725
1.1.8	прочие операционные доходы		5249	37982
1.1.9	операционные расходы		-101554	-60837
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-8869	-6799
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		482	-90882
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-246	-182
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-139799	-187931
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		232	20108
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		141367	91826
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1072	-14703
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	6	5612	-18298
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-3755	-2565
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		800	12908
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-2955	10343
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		20	87
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		2677	-7868
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6	35494	43362
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6	38171	35494

Председатель Правления Панфилов К.А.

Главный бухгалтер Исыпова Е.Я.

Телефон (3842) 34-59-81

31.03.21г.

Пояснительная информация

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 года

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 2020 год , обеспечивающей раскрытие существенной информации о событиях и операциях, не представленных в составе форм отчётности.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая отчётность») составлена за отчетный период с 1 января по 31декабря 2020 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 2020 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**).

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

Информация о Банке

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

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

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

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

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.

Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов.

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

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

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

На 31.12.2020 года Банк филиалов не имеет.

Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий:

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

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

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

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

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

Оценка и учет основных средств и амортизации.

Основные средства. Основные средства 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. Результаты переоценки отражаются в балансе Банка корректирующими событиями (СПОД) после отчётной даты.

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

Амортизация. Амортизация 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.

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.

Оценка и учет резервов под обесценение активов

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам кредитного характера на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с

требованиями Положений Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №590-П), от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 611-П).

Отражение финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

Признание доходов и расходов

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

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

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Учетная политика Банка, действующая в отчетном периоде не претерпела принципиальных изменений в сравнении с действовавшей в 2019 году, в связи с этим отсутствует несопоставимость данных настоящей отчётности с отчётным периодом 2019 года.

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:

Резервы на возможные потери

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

Принцип непрерывно действующей организации

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

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

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

Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

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). Остаточная стоимость нематериальных активов уменьшает размер базового капитала Банка, рассчитываемого по форме отчёта 0409123.

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.

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).

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.

Изменения в Учётной политике на 2021 год

В Учётной политике на 2021 год предусмотрены следующие изменения по учёту:

- материальных запасов - с вступлением Указания Банка России от 14.09.2020г. № 5546-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учёта 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». В составе материальных запасов не будут признаваться активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые потребляются при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности. Результаты от списания указанных материальных запасов отнесены на результаты текущего года;

- аренды - бухгалтерский учет договоров аренды будет осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2018 N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями" (далее Положение 659-П). Классификация договоров аренды осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда".

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 2021 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».

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.

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

Наименование статьи	На 01.01.2021г.	На 01.01.2020г.	Изменение в т.р.	Изменение в %
Объём ссудной и приравненной к ней задолженности	1221877	1109090	112787	10,2%
Депозиты Банка России	143000	116000	27000	23,3%

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости юридических и физических лиц	1333411	1042840	290571	27,9%
Всего активов	**1783893**	**1610534**	**173359**	**10,8%**
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости в том числе:	1356005	1228111	127894	10,4%
- вклады физических лиц	1308116	1155590	152526	13,2%
- депозиты юридических лиц	15209	16083	-874	-5,4%
-остатки на расчётных/текущих счетах	32680	56438	-23758	-42,1%
Всего обязательств	**1379489**	**1251291**	**128198**	**10,2%**
Размер собственных средств (капитал), в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018г. № 646-П	377504	375353	2151	0,6%
Прибыль + (убыток -) за отчётный период (2020 год)	**44448**	**-62026**	**106474**	**25,5%**

Активы Банка на конец отчётного года составили 1 783 893 тыс.руб.. По сравнению с началом года активы возросли на 173 359 тыс.руб. или на 10,2%. Рост активов связан в основном с ростом объёма ссудной и приравненной к ней задолженности на 112 787 тыс.руб. или на 10,2%. Объём чистой ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости возрос по сравнению с началом года на 290 571 тыс.руб. или на 27,9% вследствие изменения Банком в 1 квартале 2020г. Методики оценки кредитных убытков. Объём чистой ссудной задолженности юридических и физических лиц по-прежнему занимает наибольший удельный вес в активах Банка – 74,7% и по сравнению с 2019 годом возросла на 10,0 процентных пунктов.

Увеличение объёмов кредитования, как основного стратегического направления деятельности Банка, обусловлено ростом привлеченных средства клиентов во вклады и депозиты. За отчётный год средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, возросли на 151 652 тыс.руб. или на 12,9% при планируемом темпе прироста 11,5%.

Значительно снизились остатки на расчётных счетах юридических лиц – на 23 758 тыс.руб. или 42,1%. Снижение средств юридических лиц связано со снижением экономической активности под влиянием пандемии короновируса. Вместе с тем, Банку удалось удержать объём привлечённых средств юридических лиц в депозитах на конец отчётного года.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018г. № 646-П (без применения корректировок оценочного резерва кредитного характера (МСФО 9)) на 01.01.2021г. составил 377 504тыс.руб., по сравнению с началом года незначительно возросли – на 0,6%.

Финансовый результат за 2020 год составил прибыль в размере 44 448 тыс.руб. Наибольшее влияние на формирование финансового результата в отчётном периоде оказали чистые процентные доходы от предоставления кредитов кдиентам, не являющимися кредитным организациям – 122 249 тыс.руб. и финансовый результат от изменения резервов под обесценение выданных ссуд в размере 30 510 тыс.руб.

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

Наименование показателя	На 01.01.2021	на 01.01.2020
Базовая прибыль (убыток) (тыс.руб.)	44448	- 62 026
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении (шт.)	386 480	386 480
Базовая прибыль (убыток) на акцию (тыс.руб.)	+0,115	- 0,161

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».

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)

2.1 Денежные средства и их эквиваленты:

	На 01.01.2021г.	На 01.01.2020г.	Изменение в т.р.	Изменение в %
Наличные денежные средства	33957	33393	564	1,7%
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	4214	2101	2113	100,6%
Депозиты Банка России сроком размещения "overnight" (учтёны в составе чистой ссудной задолженности по амортизированной стоимости - статья 5 отчёта)	143000	116000	27000	23,3%
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ, в том числе:	3614	834	2780	333,3%
- в иностранной валюте	3241	533	2708	508,1%
Итого денежные средства и их эквивалент	**184785**	**152328**	**32457**	**21,3%**
Обязательные резервы в Банке России	2234	1988	246	12,4%

Остатки денежных средств возросли по сравнению с началом года на 32 457 тыс.руб. или на 21,3%. Ограничения на использование денежных средств не установлены. По остаткам на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России создан резерв на возможные потери в размере 181 тыс.руб.. По сравнению с 01.01.2020г. размер резерва возрос на 172 тыс.руб. в связи с ухудшением качества актива.

В целях регулирования избытка ликвидности Банк в течение отчётного года производил размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России в размерах до 150 000

тыс.руб. сроком "overnight". По сравнению с началом отчётного года последние возросли на 27 000 тыс.руб. или 23,3% в связи с опережением темпов роста объёмов привлечения от темпов роста объёмов размещения по основному бизнес - направлению Банка.

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

Показатель	На 01.01.2021	На 01.01.2020	Изменение в тыс.руб.	Изменение в %
Кредиты предоставленные негосударственным коммерческим организациям	1 046 907	902 026	144 881	16,1%
Кредиты предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	36 100	45 200	-9 100	-20,1%
Кредиты предоставленные физическим лицам, в том числе:	118 696	138 940	-20 244	-14,6%
- жилищные, ипотечные ссуды	59 991	76 415	- 16 424	-21,5%
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам	20 174	19 347	827	4,3%
Учтённые векселя кредитных организаций РФ	0	3577	-3 577	-100,0%
Депозиты Банка России	143000	116000	27000	23,3%
Всего ссудная задолженность	**1 364 877**	**1 225 090**	**139 787**	**11,4%**
Начисленные проценты по предоставленным кредитам	11 224	15 344	-4 120	-26,9%
Резервы на возможные потери по начисленным процентам	4817	5 095	278	-5,5%
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	**31 018**	**22 796**	8 222	36,1%
Корректировки резервов на возможные потери по начисленным процентам	**-123**	**-395**	272	-68,9%
Резерв под обесценение ссудной задолженности	**52941**	**50 004**	2 937	5,9%
Корректировки резервов под обесценение ссудной задолженности	**-15827**	**-48896**	33 069	-67,6%
Итого чистая ссудная задолженность оцениваемая по амортизированной стоимости	**1 333 411**	**1 158 840**	**174 571**	**15,1%**

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, является наибольшей статьей в структуре активов Банка. За отчётный период чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, увеличилась на 15,1%. За отчётный период снизился объём ссуд предоставленных индивидуальным предпринимателям на 20,1% и физическим лицам на 14,6%, в том числе жилищные ссуды – на 21,5%. Объем просроченной задолженности по кредитам юридических и физических лиц возрос на 4,3%, в

том числе по кредитам, предоставленным физическим лицам на потребительские цели снизилась на 511 тыс.руб. или на 3,4%.

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

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости и остатков на корреспондентских счетах в банках РФ за 2020 год (без учёта депозитов Банка России):

Показатель	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Задолженность, приравненная к ссудной	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2020 года	**74 535**	**25 531**	**4 324**	**104 390**
Резерв под обесценение остатков на корсчетах на 01 января 2020 года	**x**	**x**	**x**	**9**
Изменение резервов под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности в течение отчетного периода	***- 33 342***	***4 932***	***- 2 272***	***- 30 682***
Изменение РВП по остаткам на корреспондентских счетах в банках РФ	**x**	**x**	**x**	**172**
РВП под начисленные процентные доходы	767	4 050	-	4 817
Корректировки резервов под начисленные проценты	38	85	-	123
Корректировки резервов под обесценение ссудной задолженности, ОКУ	7 682	6 633	1 512	15 827
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	-	-	-	-
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-
РВПС по ссудной и приравненной к ней задолженности	32 706	19 695	540	52 941
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2021 года	**41 193**	**30 463**	**2 052**	**73 708**
РВП по остаткам на корреспондентских счетах в банках РФ на 01.01.2021г.	**x**	**x**	**x**	**181**
Строка 4: Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам размещённым на корреспондентских счетах, а также начисленным процентам доходам всего:	**x**	**x**	**x**	**- 30510**

За отчётный период размер резервов под обесценение ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, снизился на 30 682 тыс.руб. в следствие изменения Методики расчёта кредитных убытков в отчётном году. Резерв по остаткам на корреспондентских счетах возрос на 172 тыс.руб. и составил 181 тыс.руб.

2.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	На 01.01.2021	**На 01.01.2020**
Основные средства	111 778	111 739
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	257 415	257 372
Нематериальные активы	2 061	2 606
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	200	200
Материальные запасы	125	906
Итого	**371 579**	**372 823**

Ниже представлено движение по статье основные средства за отчётный год:

	Здание и иные сооружения	**Земля**	**Транспорт**	**Компьютеры и оргтехника**	**Мебель и прочие основные средства**	**Итого**
Остаток на 1 января 2020 года	**86 674**	**8 400**	**12 860**	**1 640**	**2 165**	**111739**
Поступления	0	0	0	110	2 567	2 192
Выбытие	0	0	-2 127	0	-48	-48
Положительная переоценка	0	0	0	0	0	0
Отрицательная переоценка	-243	-220	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2021 года	**86 431**	**8 180**	**10 733**	**1 750**	**4 684**	**111 778**
Накопленная амортизация:						
Остаток на 1 января 2020 года	**0**	**0**	**4 592**	**1 501**	**1 836**	**7 929**
Амортизационные отчисления	1109	0	1607	160	580	3 457
Уменьшение в связи с выбытием	0	0	-1326	0	-48	-1374
Увеличение в связи с переоценкой	0	0	0	0	0	0
Уменьшение в связи с переоценкой	-1109	0	0	0	0	- 1109
Остаток на 1 января 2021 года	**0**	**0**	**4 873**	**1 661**	**2 368**	**8 903**
Остаточная стоимость на 1 января 2021 года	**86 431**	**8 180**	**5 860**	**89**	**2 315**	**102 875**

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

	На 01.01.2021	**На 01.01.2020**
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	130 381	130 224
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	127 034	127 148
Итого недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	**257 415**	**257 372**

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности ведется Банком по справедливой стоимости. Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется Банком по состоянию на первое января каждого года. К оценке имущества, находящегося на балансе Банка привлекается независимый оценщик ООО «Логика», АНО «КОЛСЭ».

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

	Недвижимость	**Земля**	**Итого**
Остаток на 1 января 2020 года	**127 148**	**130 224**	**257 372**
Приобретения за период	0	0	0
Выбытия за период	0	0	0
Переоценка (дооценка)	0	157	157
Обесценение	-114	0	-114
Прочие изменения за период	0	0	0
Остаток на 1 января 2021 года	**127 034**	**130 381**	**257 415**
Накопленная амортизация:			
Остаток на 1 января 2020 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 2021 года	**0**	**0**	**0**
Остаточная стоимость на 1 января 2021 года	**127 034**	**130 381**	**257 415**

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

	01.01.2021г.	**01.01.2020г.**
Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности на начало периода	**536**	**391**
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года	152	145
Основные средства и недвижимость, временно не используемой в основной деятельности, списанные как безнадежные	0	0

(Доначисление резерва в связи со сроком учета на балансе от 3-х до 4-х лет) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года	13	
Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности на конец периода	**397**	**536**

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

	На 01.01.2021	**На 01.01.2020**
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (принятые в обеспечение кредитов)	1 942	1 942
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	**1 942**	**1 942**

Изменение резерва на возможные потери по объектам долгосрочных активов, предназначенных для продажи :

	На 01.01.2021	**На 01.01.2020**
Резерв на возможные потери по объектам долгосрочных активов, предназначенных для продажи **на начало периода**	**194**	**178**
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года	0	16
(Досоздание резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года	194	0
Резерв на возможные потери по объектам долгосрочных активов, предназначенных для продажи **на конец периода**	388	194

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

2.3.2.Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за 2020 год:

(тыс.руб., без НДС)

	1 квартал 2020 г.	2 квартал 2020 г.	3 квартал 2020 г.	4 квартал 2020 г.	Итого за 2020 год
Нежилое помещение по адресу г.Кемерово, пр. Молодежный, 17	539	492	514	524	2 069
Всего	539	492	514	524	2 069

Расходы по содержанию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за 2020 год:

(тыс.руб., без НДС)

	1 квартал 2020 г.	2 квартал 2020 г.	3 квартал 2020 г.	4 квартал 2020 г.	Итого за 2020 год
Нежилое помещение по адресу г.Кемерово, пр. Молодежный, 17	281	296	166	354	1 097
Всего	281	296	167	354	1 097

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

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 имеет имущество, переданное / полученное по договорам операционной аренды. Ниже приведена информация по арендным платежам за отчетный год и планируемым платежам на год, следующий за отчетным.

Отчетный период	Платежи за полученное в операционную аренду имущество	Платежи за имущество, переданное в операционную аренду
2020 год	2 618	432
Сумма будущих минимальных платежей на 2021 год	2 618	340

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

	По состоянию на 01 января 2021 года	**По состоянию на 01 января 2020 года**
Наименование компании оценщика	Общество с ограниченной ответственностью «Логика»	Общество с ограниченной ответственностью «Логика»
Номер и дата договора оценки	№ 25 от 11 января 2021	№ 25 от 10 января 2020, № 36 от 21 января2020
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 11 января 2021г.	
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 01.01.2021г. Банком получены отчеты независимого профессионального оценщика от 27.01.2021г. №5, № 25, №26, №27, №28, №29 об определении рыночной стоимости указанных объектов и проведен анализ их качества и соответствия требованиям законодательства.

Оценка рыночной стоимости проведена по состоянию на 01.01.2021г. 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.

2.3.3 Ниже представлено движение по статье нематериальные активы:

	Товар-ный знак	Интернет сайт	Программ-ное обеспече ние	Дело-вая ре-пута-ция	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	**13**	**0**	**2 545**	**0**	**2 558**
Остаток на 1 января 2020 года	**64**	**0**	**4 189**	**0**	**4 253**
Поступления	0	164	0	0	164
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2021 года	**64**	**164**	**4 189**	**0**	**4 417**
Накопленная амортизация:					

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

	Товар-ный знак	Интернет сайт	Программ-ное обеспече ние	Дело-вая ре-пута-ция	Итого
Остаток на 1 января 2020 года	**51**	**0**	**1 644**	**0**	**1695**
Амортизационные отчисления	7	0	654	0	661
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2021 года	58	0	2 298	0	2 356
Остаточная стоимость на 1 января 2021 года	**6**	**164**	**1 891**	**0**	**2 061**

2.4. Отложенный налоговый актив

	На 01.01.2021г.	**На 01.01.2020г.**
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам (бал/сч 61702)	12798	14081
Отложенный налоговый актив по перенесённым на будущее убыткам (бал/сч 61703)	26464	26882
Отложенный налоговый актив	**39262**	**40963**

Отложенный налоговый актив за отчётный период снизился на 1701 тыс.руб. или на 4,1%. Снижение отложенного налогового актива по перенесённым на будущее убыткам снизился в связи с получением за 2020 год положительного финансового результата.

2.5 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

	На 01.01.2021	**На 01.01.2020**	**Изменение за отчётный период**	
			в тыс.руб.	**в %**
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	0	0	x	x
- Текущие /расчетные счета	0	0	x	x
Юридические лица, в т. ч.	**42 981**	**66 796**	**-23 815**	**-35,65%**
- Текущие /расчетные счета	27 778	50 713	-22 935	-45,23%
- Срочные депозиты	15 203	16 083	-880	-5,47%
Физические лица, в т. ч.	**1 301 713**	**1 138 557**	**163 156**	**14,33%**
- Текущие /расчетные счета	87	146	-59	-40,41%
- Счета ИП	4 815	5 579	-764	-13,69%
- Срочные депозиты	1296811	1132832	163 979	14,48%
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	**12 424**	**21 727**	**-9 303**	**-42,82%**

-Корректировки стоимости привлеченных средств	-1 113	1 031	-2 144	-207,95%
Прочие (незавершенные расчеты по переводам)	0	0	0	x
Итого средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	**1 356 005**	**1 228 111**	**127 894**	**10,41%**

Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за отчётный период возросли на 127 894 тыс.руб. или 10,4%. Основной рост произошел по остаткам срочных вкладов физических лиц, соответственно на 163 979 тыс.руб. или на 14,5%. При этом, размер обязательств Банка по начисленным процентам снизился на 9 303 тыс.руб. или на 42,8% , вследствие снижения в течение отчётного периода процентных ставок по вкладам.

2.6 Отложенное налоговое обязательство

Отложенное налоговое обязательство учитываемое на бал.счёте 61701 относится к переоценке основных средств – здания Банка, используемого в банковской деятельности (ул. Ю. Двужильного, 12). За отчётный период отложенное налоговое обязательство снизилось на 67 тыс.руб. и учтено на счетах по учёту добавочного капитала.

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

3.1 Процентные доходы и процентные расходы

	На 01.01.2021г	На 01.01.2020г	Изменение	
			в тыс.руб.	в %
Процентные доходы				
От размещения средств в кредитных организациях	4128	11116	-6988	-62,9%
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	183695	166044	17651	10,6%
Корректировки, уменьшающие процентные расходы, и корректировки, увеличивающие процентные доходы	+8222	+23091	-14869	-64,4%
Итого процентных доходов	**196045**	**200251**	**-4206**	**-2,1%**
Процентные расходы			0	
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0	x
По привлеченным депозитам юридических лиц	265	234	31	13,2%
По привлеченным депозитам клиентов-физических лиц	75978	80581	-4603	-5,7%
Корректировки и премии, уменьшающие процентные доходы; корректировки, увеличивающие процентные расходы	-2447	-146	2593	В 1,6раза

По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц	0	560	-560	-100,0%
Итого процентных расходов	**73796**	**80669**	**-6873**	**-8,5%**
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	**122249**	**119582**	**2667**	**2,2%**

Процентные доходы за 2020 год снизились по сравнению с 2019 годом на 4206 тыс.руб. или на 2,1% вследствие снижения процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях на 6988 тыс.руб. или на 62,9% за счет снижения ставки рефинансирования на 2п.п.. и уменьшения корректировок на 14 869 тыс.руб. или на 64,4%. При этом процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, выросли на 17 651 тыс.руб. или 10,6% за счёт увеличения роста объёма кредитного портфеля на 112 787 тыс.руб. или на 10,2%.

Процентные расходы за 2020 год снизились на 6873 тыс. руб., что на 8,5% ниже аналогичного показателя за 2019 год. Снижение процентных расходов без учёта корректировок за отчётный период обусловлен снижением процентных ставок по срочным вкладам в течение всего 2020 года. Корректировки увеличивающие процентные расходы возросли на 2593 тыс.руб.

Чистые процентные доходы за отчётный период возросли на 2,2% в основном за счёт снижения процентных расходов.

3.2 Комиссионные доходы/расходы:

Статьи	На 01.01.2021	На 01.01.2020	Изменение	
			в тыс.руб.	в %
Комиссионные доходы всего, в том числе:	**4065**	**6321**	**-2256**	**-35,7%**
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1885	3514	-1629	-46,4%
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	2136	2 796	-660	-23,6%
Прочие комиссии	44	11	33	300,0%
Комиссионные расходы всего, в том числе:	**528**	**526**	**2**	**0,4%**
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	328	393	-65	-16,5%
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	33	57	-24	-42,1%
Прочие комиссии	167	76	91	119,7%
Чистый доход от комиссионных операций	**3537**	**5795**	-2258	-39,0%

За отчётный период чистый комиссионный доход значительно снизился - на 2 258 тыс.руб. или на 39,0% за счёт снижения комиссионных доходов вследствие снижения экономической активности предприятий под влиянием пандемии короновируса. При этом оборот по расчётным счетам клиентов за 2020 год сложился незначительно больше в сравнении

с 2019 годом – на на 3,4% . Тарифы за обслуживание счетов клиентом в отчётном году Банком оставались на уровне прошлого отчётного периода.

3.3. Прочие операционные доходы

Статьи	На 01.01.2021	На 01.01.2020	Изменение	
			в тыс.руб.	в %
Всего прочих операционных доходов в том числе:	**5249**	**41715**	-36466	-87,42%
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в банковской деятельности	1484	3370	-1886	-55,96%
Доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	242	-242	-100,00%
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	2 069	3 906	-1837	-47,03%
Доходы от сдачи имущества в аренду	432	280	152	54,29%
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены:	**0**	**29728**	-29728	-100,00%
Доходы от операций по привлеченным депозитам клиентов-физических лиц граждан Российской Федерации	**1222**	**3830**	-2608	-68,09%
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	33	256	-223	-87,11%

По состоянию на 01.01.2021г. доходы от уступки прав кредитного требования в сумме 4840 тыс.руб. состоящие из доходов от восстановления резервов классифицированы по экономическому содержанию операции в статью 4 отчёта «Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам» для более достоверного и полного представления о величине изменения резервов под обесценения активов.

3.4 Операционные расходы

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

Статьи операционных расходов	На 01.01.2021	На 01.01.2020	Изменение	
			в тыс.руб.	в %
Всего операционных расходов, в том числе:	106969	203265	-96296	-47,37%

Расходы (кроме процентных) по операциям по привлеченным депозитам клиентов-физических лиц граждан Российской Федерации	1148	4 691	-3543	-75,53%
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	39 559	42 035	-2476	-5,89%
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	22 385	22 248	137	0,62%
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством РФ	11 424	14 595	-3171	-21,73%
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в банковской деятельности	1154	3411	-2257	-66,17%
Расходы на содержание основных средств и другого имущества	2392	2750	-358	-13,02%
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, неиспользуемой в банковской деятельности	1440	79156	-77716	-98,18%
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	464	1433	-969	-67,62%
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	4119	3673	446	12,14%
Арендная плата по арендованным основным средствам	4914	5374	-460	-8,56%
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1503	1 652	-149	-9,02%
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	4076	3043	1033	33,95%
Услуги охраны	2 818	4 953	-2135	-43,11%
Отчисление по страхованию вкладов	5513	6 779	-1266	-18,68%

По сравнению с соответствующим периодом прошлого года операционные расходы Банка снизились на 96 296 тыс.руб. или 47,37% в основном по расходам от изменения справедливой стоимости непрофильных активов на 77 716 тыс.руб. или на 98,2%, а также расходов (кроме

процентных) по операциям по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц граждан Российской Федерации на 3 543 тыс.руб. или на 75,53%.

3.5 Возмещение (расход) по налогам

	01.01.2021г.	01.01.2020г.
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	7169	6 799
Уменьшение (увеличение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1700	-8 087
Текущий налог на прибыль	418	0
Итого возмещение (расход) по налогам	**9287**	**-1 288**

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

За отчётный период 2020г. Банком получен совокупный доход в размере 45 161 тыс.руб., что оказало влияние на увеличение источников формирования собственных средств (капитала) Банка. Источники капитала на 01.01.2021г. составили 404 404 тыс.руб.. Изменений в структуре источников формирования капитала за отчётный период не произошло. Наибольший удельный вес в общем объёме источников занимают денежные средства безвозмездного финансирования, внесённые акционерами Банка.

5. Информация об управлении капиталом (к форме 0409813)

В процессе управления капиталом Банк использует три категории капитала:

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

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

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

Управление капиталом реализуется Банком через следующие механизмы:

- определение склонности к риску;
- определение планового (целевого) уровня капитала;
- определение экономического капитала;
- оценка достаточности имеющегося регулятивного капитала;
- контроль за достаточностью капитала через систему лимитов;
- контроль за соблюдением лимитов;
- формирование отчетности в рамках ВПОДК.

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

При расчёте экономических нормативов достаточности капитала Банк применяет стандартизированный подход.

Динамика показателей уровня достаточности собственных средств (капитала) и основного капитала Банка, приведенная в таблице ниже и отображает, что нормативы

достаточности капитала Банка значительно превышают значения, установленные Банком России. Фактов нарушения внутренних лимитов по нормативам достаточности капитала в отчетном периоде не установлено.

Норматив ЦБ	Величина ЦБ (%)	на 01.01.2020	на 01.04.2020	на 01.07.2020	на 01.10.2020	на 01.01.2021
		факт	факт	факт	факт	факт
Н1.0	8	19,8	19,2	18,9	18,5	18,9
Н1.2	6	16,3	15,8	15,5	15,2	15,5

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

По состоянию на 01.01.2021г. Банком не осуществлялись затраты, непосредственно относящиеся к операциям с собственным капиталом, отнесенные в отчетном периоде на уменьшение капитала в 2020 году. В отчетном периоде выплат в пользу акционеров (участников), признанных в качестве дивидендов, не производилось.

Величина регулятивного капитала Банка превышает минимальный размер, установленный для банков с базовой лицензией Банком России на 26%. Плановый объем собственных средств (капитала) выполнен на 99.94%.

Активы взвешенные по уровню риска для определения достаточности капитала составили 1998196 тыс.руб.. По сравнению с началом отчётного года последние выросли на 101587 тыс.руб. или на 105,36% в основном за счёт роста объёма кредитного портфеля. 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 без учёта корректировок по МСФО 9.

5.1 Основные инструменты базового капитала

Уставный капитал

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

	На 01.01.2021г.		**На 01.01.2020г.**	
	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 01.01.2021г.	На 01.01.2020г.
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 01.01.2021г.	На 01.01.2020г.
Резервный фонд (тыс.руб.)	**1 933**	**1 933**

Нераспределенная прибыль прошлых лет

Нераспределенная прибыль составляет:

	На 01.01.2021г.	На 01.01.2020г.
Нераспределенная прибыль прошлых лет (тыс.руб.)	**65123**	**20675**
Изменение прибыли за отчётный год	**+44448**	**-62026**

Уменьшение объёма нераспределенной прибыли прошлых по состоянию на 01.01.20г. связано с распределением на покрытие убытков за 2019 год. За отчётный период получена прибыль в размере 44448 тыс.руб.

В течение отчетного периода акционерам Банка дивиденды не выплачивались.

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

Расхождения остатка денежных средств и их эквивалентов в отчёте о движении денежных средств со статьями в бухгалтерском балансе объясняются исключением из состава денежных средств остатков на корсчетах банков-корреспондентов под которые создаётся резерв на возможные потери – 3614 тыс.руб.. Прирост денежных средств за отчётный период составил 2677 тыс.руб. Чистая величина денежных средств, использованных в операционной деятельности, составила приток в размере 5612 тыс.руб.. Основной приток денежных средств за отчетный период сложился за счёт увеличения чистого прироста денежных средств клиентов – 141 367 тыс.руб..

7. Информация о целях и политике управления рисками.

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

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

- Структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Банке;

- Распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между Советом директоров, Председателем Правления, Правлением, подразделениями и работниками Банка;

- Организацию контроля со стороны Совета директоров и исполнительных органов Банка за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) в Банке и их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом;

- Подходы к организации системы управления рисками в Банке (в том числе перечень подразделений, осуществляющих функции управления рисками и принятия рисков, применяемые методы оценки, ограничения и снижения рисков, порядок и периодичность оценки соответствия процедур управления рисками и капиталом утвержденной стратегии управления рисками и капиталом Банка, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций);

- Сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке;

- Склонность к риску Банка и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску Банка;

- Плановую структуру капитала Банка;

- Плановые (целевые) уровни рисков Банка, целевую структуру рисков Банка;

- Сценарии стресс-тестирования Банка;

- Состав отчетности ВПОДК Банка, порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления Банка, рассмотрения и использования Советом директоров, исполнительными органами Банка, структурными подразделениями Банка при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития;

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

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

Основными целями системы управления рисками в соответствии со Стратегией управления рисками являются:

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

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

-ограничение уровня принимаемых Банком рисков по всем видам деятельности;

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

-усиление конкурентных преимуществ Банка вследствие:

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

- повышения эффективности управления капиталом;

- адекватной оценке и управлению принимаемыми рисками.

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

- кредитный риск;

-риск концентрации;

-рыночный риск;

-риск ликвидности;

-процентный риск.

7.1 Информация о кредитном риске.

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

Наименование показателей	01.01.2021		01.01.2020		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	**1 221 877**	**100,00%**	**1 105 513**	**100,00%**	**10,53%**
1 категория качества	103 970	8,51%	89 232	8,07%	16,52%
2 категория качества	1 076 507	88,10%	980 600	88,70%	9,78%
3 категория качества	7 644	0,63%	14 734	1,33%	-48,12%
4 категория качества	18 588	1,52%	1 600	0,14%	1061,75%
5 категория качества	15 168	1,24%	19 347	1,75%	-21,60%

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

Показатель	01.01.2021		01.01.2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	748 674	61,27%	631 864	57,16
Строительство	8 115	0,66%	1 135	0,1
Промышленность	88 100	7,21%	88 100	7,97
Физические лица	133 255	10,91%	154 010	13,93
Прочие	243 733	19,95%	230 404	20,84
Итого ссудная задолженность	**1 221 877**	**100,00%**	**1 105 513**	**100,00**

Ниже представлена концентрация ссудной и приравненной к ней задолженности по географическому признаку (за вычетом резервов и корректировок):

Показатель	01.01.2021	01.01.2020
Россия	1 264 119	1 143 653
ОЭСР	0	0
СНГ и другие страны	0	0

Резерв под обесценение ссудной задолженности	**-73708**	**-104 390**
Итого чистая ссудная задолженность	**1 190 411**	**1 039 263**

*задолженность за вычетом резервов и корректировок

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

Показатель/период	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 12 месяцев до 5 лет**	**Более 5 лет**	**Итого**
Кредиты и прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	36 166	276 709	299 525	434 507	0	**1 046 907**
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0	6 100	10 000	20 000	0	**36 100**
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	0	3 350	6 828	30 704	77 814	**118 696**
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0	**0**
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	20 174	0	0	0	0	**20 174**
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, % 47447/52	-2 762	5 716	8 696	19 368	0	**31 018**
Резерв под обесценение ссудной задолженности ЮЛ и ИП	**-2 200**	**-6 697**	**-11 234**	**-13 115**	**0**	**-33 246**
Резерв под обесценение ссудной задолженности ФЛ	**-14 310**	**-704**	**-675**	**-701**	**-3 305**	**-19 695**
Корректировки резервов под обесценение ссудной задолженности по ЮЛ и ИП	**-460**	**-4 050**	**-528**	**-4 156**	**0**	**-9 194**

Корректировки резервов под обесценение ссудной задолженности по ФЛ	**-248**	**563**	**-187**	**-589**	**-6 172**	**-6 633**
Итого чистая ссудная задолженность	**36 360**	**280 987**	**312 425**	**486 018**	**68 337**	**1 184 127**

7.2 Сведения о внебалансовых обязательствах кредитного характера по категориям качества:

Показатель/период	На 1 января 2021 года			На 1 января 2020 года		
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	0	0	0	0	0	0
II категория качества	60026	1700	1700	43836	515	515
III категория качества	0	0	0	0	0	0
IV категория качества	0	0	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	0	0	0
Итого	**60026**	**1700**	**1700**	**43836**	**515**	**515**

Внебалансовые обязательства кредитного характера отнесены Банком к инструментам «без риска».

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

Показатель/период	**На 01.01.2021 года**			**На 01.01.2020 года**		
	Сумма требований	**Размер расчетного резерва**	**Размер фактически созданного резерва**	**Сумма требований**	**Размер расчетного резерва**	**Размер фактически созданного резерва**
I категория качества	105 013	0	0	90 103	0	0
II категория качества	1 081 733	32 297	32 297	989 981	26 545	26 545

III категория качества	7 762	1 746	1 746	15 070	3 594	3 594
IV категория качества	18 868	10 679	3 990	1 625	884	884
V категория качества	19 725	19 725	19 725	24 078	24 078	24 078
Итого:	**1 233 101**	**64 447**	**57 758**	**1 120 857**	**55 101**	**55 101**

В отчётном периоде Банком применялась минимизация кредитного риска за счёт принятого обеспечения в общей сумме 6 689 тыс. руб. Размер созданных резервов под обесценение ссудной задолженности вырос по сравнению с 01.01.2020 на 2 657 тыс. руб. или на 4.8%.

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

Показатель/период	**01.01.2021**	**01.01.2020**
Ссудная задолженность с просроченным сроком:	**20 174**	**19 347**
До 30 дней	4 500	0
От 31 до 90 дней	506	0
От 91 до 180 дней	0	0
Свыше 181 дня	15 168	19347
Требования по получению просроченных процентов:	**4 573**	**4 832**
До 30 дней	16	101
От 31 до 90 дней	0	
От 91 до 180 дней	0	0
Свыше 181 дня	4 557	4731
Итого просроченная задолженность	**24 747**	**24 179**

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

Показатель/период	**01.01.2021**	**01.01.2020**
Юридические лица	6 216	4 878
Физические лица	18 531	19 301
Итого просроченная задолженность	**24 747**	**24 179**

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

Показатель/период	**01.01.2021**		**01.01.2020**	
	Сумма	**%**	**Сумма**	**%**
Торговля	601	2,4%	3 743	15,5
Строительство	1 115	4,5%	1135	4,7

Промышленность	-	0,0%	0	0,0
Лизинг	-	0,0%	0	0,0
Физические лица	18 531	74,9%	19 301	79,8
Прочие	4 500	18,2%	0	0,0
Итого просроченная задолженность	24 747	100,0%	24 179	100,0

Указанная задолженность сосредоточена на территории Кемеровской области.

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

Основными видами реструктуризации являются:

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

Показатель	**01.01.2021**	**01.01.2020**
Реструктурированная задолженность	81 000	214 000

Объем реструктурированной задолженности за отчётный период снизился на 133 000 тыс.руб. или на 62,1%.

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

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

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

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

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

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

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

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

2. возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения заёмщиком своих обязательств (финансовое положение заёмщика оценивается как плохое и вместе с этим

кредитное требование отнесено к IV или V категории качества в соответствии с Положением Банка России N 590-П; проведение вынужденной реструктуризации; обращение Банка в суд о признании должника банкротом/признание судом должника банкротом и пр.).

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

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.

Информация о сделках по уступке прав требований в течение отчетного периода

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

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

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

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

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

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

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

7.3 Информация о риске концентрации.

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

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

Банком выделяются следующие концентрации в присущих деятельности Банка рисках:

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

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

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

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

Настоящие показатели оценки подверженности Банка риску концентрации внедрены Банком в отчетном периоде и применялись для оценки по состоянию на 01 января 2021г.

Оценка показателей риска концентрации за 2020 год показала следующие результаты:

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

Показатель	Величина, установленная надзорным органом	Фактическое значение на 01.01.20	Фактическое значение на 01.04.20	Фактическое значение на 01.07.20	Фактическое значение на 01.10.20	Фактическое значение на 01.01.21
Максимальная сумма требований на одного заемщика или группу связанных заемщиков, с учетом резервов, от Капитала Банка (Н6)	20%	19,2%	19,39%	18,92%	18.72%	18,76%
Максимальная сумма требований Банка к связанному с ним лицу (группе связанных с ним лиц) с учетом резервов от капитала Банка (Н25)	20%	11,59%	11,43%	11,38%	10,49%	10,43%

Анализ показателей показывает положительную динамику изменения нормативов Н6 и Н25, что свидетельствует о снижении уровня концентрации требований к отдельным крупным контрагентам (группам связанных контрагентов) Банка и отдельным лицам (группам лиц). Фактов нарушений Банком значений выше обозначенных нормативов, устанавливаемых Банком России, в отчетном году не выявлено.

- в части значительного объема вложений в инструменты одного типа :

Дата	01.01.2021	Норматив Н1.0	18,913%
Объем совокупного риска, определяющего риск-аппетит (РВА), тыс.руб		1999836	
Активы, в отношении которых рассчитывается кредитный риск (РВАкр), тыс.руб		1757849	

Наименование инструментов	Объем вложений, тыс.руб	Доля от активов, взвешенных по уровню риска (РВА), %	Доля от активов, в отношении которых рассчитывается кредитный риск (РВАкр), %
Кредитный портфель Банка (по данным формы отчетности 0409115)	1221877	61,10	69,51
Портфель банковских гарантий (условные обязательства кредитного характера, отраженные на внебалансовых счетах)	60026	3,00	3,41
Средства в кредитных организациях (МБК, векселя, остатки на счетах НОСТРО)	3795	0,19	0,22
Прочие размещенные средства	0	0,00	0,00

По состоянию на 01.01.2021 года наибольшая концентрация вложений выявлена в инструментах типа «кредиты» (кредитный портфель Банка). Она составила 69.51% от всех активов Банка, взвешиваемых по уровню риска и 61.10% от активов Банка, подверженных кредитному риску. Высокая концентрация кредитов приемлема для Банка, т.к. это обусловлено приоритетным направлением его деятельности, определенным Стратегией развития.

- в части значительного объема требований к контрагентам в одном секторе экономики

Кредитный портфель Банка (по данным формы 0409115), тыс.руб.	1221877	дата	01.01.2021	Индекс Герфиндаля-Гиршмана	2740
Собственные средства (капитал) Банка (по данным формы 0409135), тыс.руб.				378229	

Отрасль	Задолжен., Тыс.руб.	Удельный вес			Величина фактического РВПС, тыс.руб.	Уровень проср.задолж. по отрасли в регионе (по данным экономического бюллетеня),%
		в кредитном портфеле, %	в собственных средствах (капитале),%	в РВАкр, %		
Смешанное сельское хозяйство	11000	0,90	2,91	0,63	2700	1,55%
Производство продуктов мукомольной и крупяной промышленности	15000	1,23	3,97	0,85	450	0,26%
Строительство жилых и нежилых зданий	8115	0,66	2,15	0,46	420	3,35%
Торговля оптовая прочей офисной техникой и оборудованием	2414	0,20	0,64	0,14	145	2,22%
Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами	620865	50,81	164,15	35,32	16990	2,22%
Торговля оптовая прочим топливом и	70000	5,73	18,51	3,98	2100	2,22%

подобными продуктами						
Торговля оптовая лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием	14000	1,15	3,70	0,80	560	2,22%
Торговля оптовая химическими продуктами	72995	5,97	19,30	4,15	2190	2,22%
Торговля оптовая неспециализированная	24500	2,01	6,48	1,39	245	2,22%
Торговля розничная моторным топливом в специализированных магазинах	71000	5,81	18,77	4,04	560	2,22%
Деятельность автомобильного грузового транспорта	48500	3,97	12,82	2,76	1455	0,32%
Деятельность по складированию и хранению	15000	1,23	3,97	0,85	150	0,32%
Хранение и складирование прочих грузов	15000	1,23	3,97	0,85	450	0,32%
Деятельность в области демонстрации кинофильмов	10000	0,82	2,64	0,57	2000	0,26%
Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	54133	4,43	14,31	3,08	1624	0,26%
Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	36100	2,95	9,54	2,05	722	47,52%
ИТОГО:	1052522	x	x	x	32039	x

Анализ показателей показывает, что наибольший удельный вес в кредитном портфеле Банка занимает отрасль, связанная с оптовой и розничной торговлей, который составляет 71,67%. При этом по данным экономического бюллетеня (сведения на 01.11.2020г.) доля просроченной задолженности в выше обозначенной отрасли экономики в регионе составляет незначительную величину - 2,22%. В то время, как отрасль, имеющая наибольший показатель по просроченной задолженности в регионе (аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом - 47,52%) занимает лишь 2,95% в кредитном портфеле Банка.

- в части значительного объема требований к контрагентам в одной географической зоне

Кредитный портфель Банка (по данным формы 0409115), тыс.руб.	1221877	дата	01.01.2021	
Собственные средства (капитал) Банка (по данным формы 0409135), тыс.руб.				377504

Местонахождение (регион)	Задолженность, Тыс.руб.	Удельный вес			Величина фактического РВПС, тыс.руб.
		в кредитном портфеле, тыс.руб.	в собственных средствах (капитале),%	в РВАкр, %	

Алтайский край	66100	5,41%	17,48%	3,76%	1322
Красноярский край	70000	5,73%	18,51%	3,98%	3500
Кемеровская область - Кузбасс	674147	55,17%	178,24 %	38,35%	22634
Город Москва	180000	14,73%	47,59%	10,24%	4850
Новосибирская область	221630	18,14%	58,60%	12,61%	4570
Томская область	10000	0,82%	2,64%	0,57%	100
ИТОГО:	1221877	x	x	x	36976

Анализ показателей свидетельствует о том, что наибольшая часть заемщиков Банка зарегистрирована на территории Кемеровской области – Кузбасса (55.17% кредитного портфеля). Обозначенная концентрация соответствует организационной структуре Банка, которая не имеет подразделений и офисов, расположенных за пределами Кемеровской области – Кузбасса.

- отдельным источникам фондирования (ликвидности):

N п/п	Дата	01.01.2021		
	Источники ликвидности	Объем, тыс.руб.	Доля от общей суммы обязательств Банка,%	Доля от собственных средств (капитала), %
1	Средства кредитных организаций (остатки на счетах, привлеченные МБК)	0	0,00	0,00
2	Средства юр.лиц, не явл. кредит. организациями (остатки на счетах и депозиты)	42981	3,20	11,36
3	Вклады (средства) физ.лиц и ИП (остатки на счетах и вклады)	1301713	96,80	344,14
4	Выпущенные Банком ценные бумаги	0	0,00	0,00
5	Прочие обязательства	0	0,00	0,00
6	Итого:	1344694	x	x

Наибольший удельный вес в источниках фондирования Банка занимают средства физических лиц и ИП (96,80% от общего объема привлеченных средств). При этом максимальный удельный вес средств одного кредитора (вкладчика) Банка составляет лишь 0,88% всех обязательств Банка.

В отношении соблюдения Банком установленных внутренних лимитов (сигнальных значений) по риску концентрации в отчетном периоде фактов нарушения (достижения) не выявлено.

Оценка косвенной подверженности риску концентрации, возникающей при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом) выражается в следующих данных:

Уровень риска концентрации по видам обеспечения кредитного портфеля

Дата	01.01.2021
Общий объем принятого обеспечения в Банке (тыс.руб.)	2807908,84

Объем кредитного портфеля Банка (тыс.руб.)			1221877
Тип обеспечения	Объем принятого обеспечения (тыс.руб.)	Доля в общем объеме принятого обеспечения %	Уровень покрытия кредитного портфеля (%)
залог вещей, определенных подпунктом 6.3.1 пункта 6.3 Положения Банка России N 590-П	505976,31	18,02	41,41
залог товаров в обороте	46661,46	1,66	3,82
гарантии и поручительства	2111974,77	75,22	172,85
прочее	143296,30	5,10	11,73

Максимальным удельным весом в общем объеме обеспечения, принятого Банком, обладают гарантии и поручительства (75,22%). При этом доля покрытия кредитного портфеля вышеназванным видом поручительства составляет 172,85%.

Учитывая характер и масштаб деятельности Банка, Стратегический план развития, в 2020 году уровень риска концентрации был признан *приемлемым.*

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

7.4 Информация по рыночному риску:

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

Банк в своей деятельности подвержен влиянию исключительно валютного риска.

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.12.2015г. №511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2%. Величина процентного соотношения суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) на 01.01.2021г. составила 0.0127% (по состоянию на 01/01/2020г.-0.0260%). В соответствии с вышеизложенным размер рыночного риска Банка на отчетную дату равен нулю. По сравнению с предыдущей отчетной даты величина рыночного риска не изменилась.

Лимиты открытых валютных позиций, установленные Инструкцией Банка России от 28.12.2016г. №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением», внутренние лимиты Банка по показателю валютного риска в 2020 году не нарушались.

Уровень рыночного риска Банка в 2020г.признается *низким*.

7.5 Информация по риску ликвидности.

Риск ликвидности – возможность потери части дохода или капитала в связи с неспособностью Банка выполнить свои обязательства при наступлении срока платежей. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых

обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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

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

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

- коэффициентов (нормативный подход (форма 0409135));
- анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/ дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности (форма 0409125);
- прогнозирования потоков денежных средств на 30-60 календарных дней (платёжный календарь);
- минимальное использование средств клиентов на расчётных, текущих счетах в качестве кредитных ресурсов (до 10% от остатков);
- проведение операций в пределах установленных внутренних лимитов.

максимальным удельным весом в общем объеме обеспечения, принятого Банком, обладают гарантии и поручительства (75,22%). При этом доля покрытия кредитного портфеля вышеназванным видом поручительства составляет 172,85%.

Учитывая характер и масштаб деятельности Банка, Стратегический план развития, в 2020 году уровень риска концентрации был признан *приемлемым.*

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

Динамики фактических значений обязательных нормативов ликвидности и оценка их соответствия требованиям Банка России:

Норматив текущей ликвидности Банка (предельное значение регулятора – 50%) (внутренний лимит /сигн.знач. – 53%/55%)	НА 01.01.2020	НА 01.04.2020	НА 01.07.2020	НА 01.10.2020	НА 01.01.2021
Н3 в %	**137,9**	**164,5**	**375,2**	**158,6**	**381,0**

Экономические нормативы ликвидности за отчётный год 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.

Риск несбалансированной ликвидности определяется путем сопоставления объемов ликвидных активов и обязательств по срокам погашения нарастающим итогом. Предельные значения дефицита ликвидности не нарушают установленные нормы[2]

Срок	01.01.2020	01.04.2020	01.07.2020	01.10.2020	01.01.2021

[2]Предельные значения коэффициентов дефицита ликвидности по срокам:
до 5 дней-_(-60%), до востребования и до 30 дней – (- 40%), до 1 года – (-60%).

Пояснение к таблице 7.

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

до востребования и на 1 день	35 723,00	23 386,00	- 81 056,00	82 149,00	59 969,00
	47,10	34,00	- 112,10	166,70	86,40
до 5 дней	35 723,00	10 851,00	54 881,00	73 591,00	59 670,00
	47,10	13,30	70,90	127,20	85,60
до 10 дней	42 511,00	19 159,00	50 341,00	68 751,00	59 473,00
	53,50	18,80	50,70	107,00	85,10
до 20 дней	- 5 784,00	- 3 577,00	- 1 404,00	43 186,00	60 754,00
	- 4,50	- 2,80	- 0,90	42,20	48,90
до 30 дней	- 60 879,00	- 9 549,00	121 142,00	- 2 357,00	31 305,00
	- 28,00	- 6,30	57,40	- 1,10	17,70
до 90 дней	- 183 346,00	- 134 817,00	303 298,00	- 99 664,00	98 722,00
	- 43,00	- 28,90	97,40	- 18,30	31,40
до 180 дней	- 346 961,00	6 496,00	24 610,00	-169 403,00	- 286 444,00
	- 43,10	0,90	3,00	- 20,60	- 31,20
до 270 дней	- 161 251,00	125 811,00	37 150,00	-145 582,00	- 45 890,00
	- 16,80	14,40	3,80	- 13,90	- 4,50
до 1 года	- 64 230,00	87 470,00	142 753,00	106 901,00	89 444,00
	- 5,90	8,60	12,60	9,50	7,60
свыше 1 года	98 883,00	95 408,00	158 235,00	90 875,00	55 667,00
	7,70	7,70	11,80	6,80	4,00

За отчётный период фактические значения коэффициентов дефицита ликвидности находятся в пределах установленных лимитов.

Стресс-тестирование ликвидности по состоянию на 01.01.2021г. проводилось по нескольким сценариям:

- снижение ликвидных активов на 10% при одновременном росте обязательств до 30 дней на 15%;

- отток привлечённых средств: 15% вкладов населения с размером вклада свыше 1400,0 т.р. в общем объёме; 5% вкладов населения с размером вклада ниже 1400,0 т.р. в общем объёме; 10% депозитов юридических лиц; 20% средств на расчётных текущих счетах клиентов.

- отток средств клиентов, спровоцированный гипотетическим нарастанием нестабильности в экономике (кризис на уровне банковской системы) (отток вкладов на 20%, средств с расчётных и текущих счетов на 20% и депозитов юридических лиц на 10%; фондирование разрыва ликвидности осуществляется в основном за счёт реализации активов с различными дисконтами: для высоколиквидных активов (денежные средства в кассе и на корсчете в ЦБ РФ) - 5%; для ликвидных активов – 20%).

Наихудший результата показал сценарий оттока средств клиентов, спровоцированного гипотетическим нарастанием нестабильности в экономике (кризис на уровне банковской системы): величина капитала (с учетом иммобилизации) составит 332724,00 тыс.р. или уменьшится на 12,03%. Норматив Н6 превысить лимит, установленный Банком России на 1,28 проц.пункта и составит 21,28%. Прочие нормативы, требуемые к соблюдению Банком, не достигнут предельных величин, установленных внутри Банка. На основе полученных данных сделан вывод о достаточной устойчивости Банка для выполнения обязательств перед клиентами с учетом неприменения Банком России мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", в случае несоблюдения обязательного норматива в совокупности менее шести операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней (п.4.4 Инструкции Банка России от 06.12.2017 N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией".

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

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

7.6 Информация о процентном риске.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

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

Показателями внешней среды Банка для оценки процентного риска являются:

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

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

Для анализа ресурсной базы Банка рассматривались следующие параметры:

Вид ресурсов	На 01.01.2020		На 01.01.2021		Динамика за год (тыс.р)
	тыс.руб.	средне взеш. %	тыс.руб.	средне взеш. %	
Процентные активы					
Выданные МБК	0	0	0	0	0
Депозиты в ЦБ РФ	116000	5	143000	4.1	27000
Учтенные векселя	3575	15,5	0	0	-3575
Срочная ссудная задолженность	1109090	16,2	1221877	16.1	112787
Итого	1228665	14,54	1364877	14.9	136212
Процентные обязательства					
Вклады (без до востреб.)	1119081	7,2	1275515	6.3	156434
Счета до востреб. ф/л	70189	0,5	21296	0.5	-48893
Депозиты юр.лиц	16083	5,2	15203	6.8	-880

Полученные МБК, привлеченные средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
Прочие привлеченные средства	0	0	0	0	0
Итого	1205353	7,2	1312014	6.3	106661
Процентный спрэд	x	7,37	x	8.8	x

За 2020г. произошло увеличение объема процентных обязательств и процентных активов Банка на 106 661 тыс.р. и 136 212 тыс.р.соответственно. Средневзвешенные ставки по процентным активам в 2020 г. выросли на 0,36 п.п., по процентным обязательствам снизились на 0,9 п.п. Процентный СПРЭД вырос за отчетный год на 1.43 п.п.

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

Номер строки по ф.127	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
1.3	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	143000	0	0	0
1.3.1	Ссудная задолженность, всего, из нее:	17945	148584	246011	640417
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	16414	145532	239703	626947
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	1531	3052	6308	13470
1.3.3.2	жилищные ссуды	540	1071	1583	3170
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	160945	148584	246011	640417
4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ					
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	129709	147946	604166	260097
4.2.1	депозиты юридических лиц	882	14432	0	0
4.2.2	вклады (депозиты) физических лиц	128827	133514	604166	260097
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	129709	147946	604166	260097
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	31236	638	-358155	380320
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	598,67	10,63	-4476,94	1901,60
8.2	- 200 базисных пунктов	-598,67	-10,63	4476,94	-1901,60
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

Результат стресс-тестирования процентного риска по заданному сценарию приведен ниже:

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

Изменение % ставки	+2%	-2%
Вероятное изменение чистого процентного дохода по периодам (тыс.руб.)	-1966,04	1966,04
Итого (размер ЧПД с учетом стресс-теста) тыс.руб.	109581,96	113514,04
Отноше-ние в % к ЧПД	-1,76%	1,76%
Влияние на размер основного капитала на отчётную дату (ф.0409123) в %/тыс.руб.	-0,52%	0,52%
Капитал	378229	
ЧПД	111548	

Динамика показателей стресс тестирования процентного риска на отчетные даты

Дата	Вероятное изменение чистого процентного дохода за год при снижении (увеличении) процентной ставки на 2% (тыс.руб.)	Отношение к собственным средствам (капиталу) (%)	Отношение к ЧПД (%)
01.01.2020г.	2798,80	0,74	3,02
01.04.2020г.	894,31	0,24	3,49
01.07.2020г.	1558,50	0,42	5,84
01.10.2020г.	1860,20	0,50	2,30
01.01.2021г.	1966,04	0,52	1,76

В результате проведенного стресс-тестирования снижение чистого процентного дохода вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок (в процентах от ЧПД) и снижение чистого процентного дохода вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок от величины основного капитала Банка является незначительным.

С учётом сложившейся структуры активов и обязательств по срокам и суммам, вероятное увеличение (уменьшение) чистого процентного дохода и чистой экономической стоимости Банка по данному сценарию не являются критическими.

Существующая структура процентных активов и обязательств в целом защищает Банк от колебаний процентных ставок, в связи с наличием в кредитных договорах права Банка на изменение процентных ставок в зависимости от изменения ключевой ставки Банка России и рыночных ставок.

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

8. Операции со связанными сторонами

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

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

	Ключевой управленческий персонал	**Прочие связанные стороны**	**Итого**
Ссуды, ссудная и приравненная к ней	40756	0	40756

задолженность			
Резервы по обесценению	0	0	0
Итого чистые финансовые активы	40756	0	40756
Средства клиентов	1905		1905

В состав ключевого управленческого персонала Банк включает членов Совета директоров, членов Правления банка, крупных акционеров Банка. В состав прочих связанных сторон Банк относит членов Кредитного комитета Банка.

По сравнению с 01.01.2020г. размер ссудной задолженности ключевому управленческому персоналу снизился на 4850 тыс.руб.

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

9. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала

По состоянию на 1 января 2020 года численность персонала Банка составляет 55 человек, по состоянию на 1 января 2021 года – 56 человек.

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

	На 01.01 2021	**На01.01.2020**
Списочная численность персонала, в том числе:	56	55
численность основного управленческого персонала	5	4

Выплаты основному управленческому персоналу:

	За 2020 год	**За 2019 год**
Общая величина выплаченных вознаграждений управленческому персоналу (тыс. руб.)	32 747	32 267
Общая величина выплаченных вознаграждений членам исполнительных органов (тыс. руб.)	28 800	20 355
Общая величина выплаченных вознаграждений иным сотрудникам, принимающим риски (тыс.руб.)	7 107	8 050

Все выплаченные вознаграждения являются краткосрочными.

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

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

Система оплаты труда состоит из фиксированной (оклад, социальные и стимулирующие выплаты, не зависящие от результатов деятельности) и нефиксированной (зависящей от результатов деятельности) частей. Выплат и начислений нефиксированной части в отчетном периоде не производилось. Совет Директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, ее соответствия стратегии, характеру и

масштабам операций Банка, результатам деятельности, уровню принимаемых рисков. Советом Директоров утверждены должностные оклады, размеры компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа. Вознаграждения членам Совета Директоров в отчетном периоде не выплачивались.

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

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

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

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

Главный бухгалтер Исыпова Елена Яковлевна

31 марта 2021 года