

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности
за 1 квартал 2019 года
акционерного коммерческого банка «Кузбассхимбанк»
(публичное акционерное общество)

Общие положения

Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного коммерческого банка «Кузбассхимбанк» (публичное акционерное общество) (далее – «Банк») за 1 квартал 2019 года, обеспечивающей раскрытие существенной информации о событиях и операциях, не представленных в составе форм отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «промежуточная отчетность») составлена за отчетный период с 1 января по 31 марта 2019 года.

Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 марта 2019 года.

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

1. Информация о Банке

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

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

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов.

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

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

На 01.04.2019 года Банк филиалов не имеет.

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	На 01.04.2019г.	Тыс.руб. На 01.01.2019г.
Балансовая стоимость активов	1 592 039	1 586 862
Портфель ценных бумаг	0	0
Чистая ссудная задолженность	1 073 703	1 050 042
Привлеченные средства	1 144 687	1 128 060
В том числе от физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 075 422	1 072 843
Чистые доходы	30 115	89 587
Операционные расходы	30 655	150 694
Прибыль (убыток) после налогообложения	-1 713	-52 107

По сравнению с началом года балансовая стоимость активов увеличилась на 5 177 тыс.руб. или на 0,3%. На рост балансовой стоимости активов повлияло увеличение объема чистой ссудной задолженности. Следует учитывать, что показатель

«чистая ссудная задолженность» по состоянию на отчетную дату не является сопоставимым с аналогичным показателем на 01.01.2019 в связи с вступлением с 01.01.2019 в силу нормативных актов Банка России, устанавливающих порядок отражения на счетах бухгалтерского учета финансовых активов и операций с ними в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Финансовым результатом за отчетный период явился убыток в размере 1 713 тыс.руб. Следует учитывать, что существенное влияние на финансовый результат оказало отражение в балансе на 01.04.2019 финансовых активов по амортизированной стоимости в соответствии с нормативными актами Банка России, вступившими в силу с 01.01.2019. В случае очищения финансового результата от корректировок, отражаемых в соответствии с МСФО 9, финансовым результатом за отчетный период являлась бы прибыль в размере 14 089 тыс.руб.

2.3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

По оценке Минэкономразвития России, Рост ВВП в 1кв19 ожидаемо замедлился до 0,8 % г/г. На фоне повышения базовой ставки НДС и ускорения инфляции наибольший вклад в снижение темпов роста ВВП внесло сокращение торгового товарооборота в реальном выражении. Основной положительный вклад в темп роста ВВП в январе–марте внесли промышленное производство (0,6 п.п.) и транспортно-логистический комплекс (0,2 п.п.). Рост ВВП в марте 2019 г., по оценке Минэкономразвития России, составил 0,6 % г/г после 1,4 % г/г в феврале и 0,6 % г/г в январе.

Замедление роста промышленного производства в 1кв19 (до 2,1 % г/г после 2,7 % г/г в 4кв18) было обусловлено динамикой добывающих отраслей.

Рост добычи полезных ископаемых в 1кв19 составил 4,7 % г/г после рекордных 7,2 % г/г в 4кв18. Сдерживающее влияние на динамику добывающего комплекса с начала текущего года оказывает сокращение добычи нефти в рамках сделки ОПЕК+, при этом добыча природного газа по-прежнему демонстрирует высокие темпы роста.

Рост обрабатывающей промышленности по итогам января–марта несколько ускорился по сравнению с 4кв18 (до 1,3 % г/г с 0,9 % г/г), при этом его динамика в течение квартала характеризовалась существенной волатильностью. Как и в 2018 г., основной вклад в колебания выпуска вносили машиностроение и металлургия (так, в январе производство машиностроительной продукции продемонстрировало рекордный спад на 17,6 % г/г). Дополнительным источником волатильности в январе–марте стала динамика производства нефтепродуктов.

Вместе с тем в ключевых несырьевых отраслях – пищевом и химическом комплексе, деревообработке, производстве стройматериалов – продолжалось устойчивое увеличение выпуска. Совокупный вклад перечисленных отраслей в рост промышленного производства в 1кв19 составил 1,8 п.п. (в целом за 2018 г.– 1,9 п.п.).

1кв19 характеризовался позитивной динамикой оперативных индикаторов экономической активности. Композитный индекс PMI в январе–марте (в среднем – 54,1) сохранялся на уровнях, сопоставимых со значениями прошлого года (54,9 в 4кв18, 53,8 в целом за год). Потребление электроэнергии, скорректированное на сезонный, календарный и температурный факторы, в 1кв19 продолжало уверенно расти (+2,0 %

г/г после 2,6 % г/г в октябре–декабре прошлого года). Рост погрузки грузов на железнодорожном транспорте в январе–марте ускорился до 0,7 % г/г по сравнению с 0,2 % г/г в 4кв18.

В 1кв19 наблюдалось временное охлаждение потребительского спроса на товары и услуги, обусловленное адаптацией к повышению базовой ставки НДС с 1 января 2019 года.

После роста на 2,8 % г/г в 4кв18 (как и в целом за 2018 год) в течение первых трех месяцев текущего года темп роста оборота розничной торговли находился в диапазоне от 1,6 % до 2,0 % в годовом выражении, а в целом по итогам 1кв19 составил 1,8 % г/г. При этом спрос на непродовольственные товары в 1кв19 замедлился в большей степени, чем на продовольственные. В частности, рост продаж легковых автомобилей в 1кв19 снизился на 0,3 % г/г после роста на 7,9 % г/г в 4кв18 и на 12,8 % в целом за 2018 год. Рост объема платных услуг населению также оказался ниже, чем в 4кв18 (1,0 % г/г против 1,9 % г/г).

В то же время по ряду показателей потребительского спроса в 1кв19 сохранялась устойчивая положительная динамика. Так, темп роста оборота общественного питания продолжает ускоряться и по итогам 1кв19 достиг максимального с начала 2013 г. уровня (5,8% г/г). Рост перевозок пассажиров поездами дальнего следования за январь–март сохранился практически на уровне предыдущего квартала (6,5 % г/г, по данным РЖД). Продолжился динамичный рост авиаперевозок, как на внутренних, так и на международных направлениях.

Индекс потребительских настроений, рассчитываемый инФОМ по заказу Банка России, после прохождения в январе текущего года минимального с середины 2016 г. значения начал восстанавливаться (в апреле он составил 89,1 пункта с исключением сезонности). Наибольший вклад в увеличение индекса внес компонент, характеризующий ожидания населения (+4,5 п.п. в феврале–апреле).

Оперативные индикаторы инвестиционной активности указывали на ее замедление в 1кв19.

После увеличения на 4,1 % г/г в 4кв18 объем строительных работ в 1кв19 практически не изменился по отношению к соответствующему периоду прошлого года (+0,2 % г/г). Динамика спроса на машины и оборудование – как российского, так и зарубежного производства – в январе–марте оставалась слабой. Инвестиционный импорт машин и оборудования из стран дальнего зарубежья в 1кв19 оставался стабильным в абсолютном выражении, при этом его годовые темпы роста снизились до -5,0 % г/г с -3,8 % г/г в 4кв18. Выпуск отечественной машиностроительной продукции инвестиционного назначения в январе–марте продолжал расти невысокими темпами (+1,9 % г/г после 2,1 % г/г в 4кв18 и 11,0 % в целом за 2018 год). Позитивные тенденции наблюдались лишь в производстве стройматериалов, рост которого в январе–марте ускорился до 7,7 % г/г с 5,5 % г/г в 4кв18.

В 1кв19 годовая динамика заработных плат ожидаемо замедлилась из-за эффекта высокой базы прошлого года.

Реальные заработные платы в январе выросли на 1,1 % г/г, а в феврале 2019 г. и, по предварительной оценке Росстата, в марте продемонстрировали нулевую динамику в годовом выражении. В целом за 1кв19 рост реальных заработных плат оценивается на уровне 0,4 % г/г после 4,1 % г/г в 4кв18. При этом рост заработных плат в социальном

секторе, как и ожидалось, начал в целом соответствовать динамике заработных плат в прочих видах деятельности.

Сдерживающее влияние на динамику номинальных заработных плат в текущем году оказывали следующие факторы: переход от догоняющего роста в социальном секторе к поддерживающему соотношения, установленные Указом Президента Российской Федерации для отдельных категорий работников бюджетной сферы; меньший, чем в прошлом году, рост минимальной оплаты труда; отсутствие индексации заработных плат прочим бюджетникам с 1 января (предполагается ее проведение с 1 октября). Кроме того, темпы потребительской инфляции по итогам I квартала текущего года были выше, чем в течение соответствующего периода прошлого года (5,2 % г/г и 2,3 % г/г соответственно), что отразилось на реальных темпах роста заработных плат.

Уровень безработицы (с исключением сезонного фактора) в марте обновил исторический минимум – 4,6 % SA от рабочей силы в 1кв19.

В 1кв19 наблюдалось снижение численности рабочей силы, которое происходило за счет как занятых, так и безработных. Сокращение численности занятого населения с исключением сезонного фактора в 1кв19 ускорилось и в абсолютном выражении составило -410,7 тыс. чел. SA за квартал после -129,6 тыс. чел. SA в 4кв18. Годовые темпы роста показателя перешли в отрицательную область после околонулевой динамики в 4кв18. Численность безработных в январе–марте продолжила снижение как в терминах последовательных приростов (-161,0 тыс. чел. SA в целом за квартал), так и по отношению к соответствующему периоду прошлого года (-6,0 % г/г). В результате опережающего сокращения численности безработных уровень безработицы в целом за квартал снизился до 4,6 % SA по сравнению с 4,7 % SA в 4кв18.

В 1кв19 профицит счета текущих операций расширился до 32,8 млрд. долл. США по сравнению с 30,0 млрд. долл. США в 1кв18. Импорт товаров и услуг продолжил сокращение в годовом выражении, начавшееся в середине прошлого года. При этом экспорт товаров и услуг в 1кв19 также продемонстрировал отрицательную динамику после двузначного роста на протяжении 2017–2018 годов.

В условиях возобновления покупок иностранной валюты в рамках бюджетного правила международные резервы в 1кв19 продолжили рост. Их объем за 1кв19 увеличился на 18,6 млрд. долл. США по сравнению с 4кв18. Основным источником накопления резервов стали операции Банка России по покупке иностранной валюты в рамках бюджетного правила (за 1кв19 — в размере 12,5 млрд. долл. США).

В начале 2019 г. сохранялась тенденция к росту кредитных и депозитных ставок в ключевых сегментах банковского рынка.

После декабрьского повышения ключевой ставки Банком России в январе–феврале 2019 г. ставки по вкладам населения продолжили рост, который был более выражен в краткосрочном сегменте рынка. Средневзвешенные ставки по депозитам физических лиц на срок до 1 года в феврале достигли 6,15 % годовых (+0,53 п.п. к декабрю 2019 года), а ставки на срок более 1 года превысили уровень 7 % впервые с начала 2017 года (увеличение к декабрю 2019 года составило 0,19 п.п.).

Долгосрочные ставки по кредитам населению и нефинансовым организациям также демонстрировали тенденцию к росту (+0,6–0,7 п.п. в феврале по отношению к декабрю прошлого года). В частности, продолжился рост ставок на ипотечном рынке. Средневзвешенная ставка по ипотечным жилищным кредитам в марте достигла 10,41 % по сравнению с 9,66 % в декабре. В то же время процентные ставки по краткосрочным розничным кредитам продолжили снижение и в феврале обновили исторический минимум (15,54 % годовых).

Корпоративные депозиты в начале 2019 г. продолжали расти опережающими темпами. По итогам февраля 2019 г. годовые темпы роста депозитов компаний ускорились до 10,8 % г/г (9,1 % г/г в декабре прошлого года) и по-прежнему существенно превышали рост вкладов населения (5,6 % г/г в феврале). Как и в 2018 г., расширение депозитной базы обеспечивалось преимущественно рублевыми депозитами.

Рост кредитного портфеля ускоряется преимущественно за счет розничного сегмента.

Задолженность по кредитам нефинансовым организациям с учетом вложений в корпоративные облигации в феврале увеличилась на 5,0 % г/г после 4,5 % г/г в январе и 4,3 % в целом за 2018 год. В структуре корпоративного кредитного портфеля рублевая задолженность начиная с декабря росла темпом выше 12 % г/г при сопоставимых темпах сокращения валютных кредитов.

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

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

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

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

- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

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

Оценка и учет основных средств и амортизации.

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

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

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

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

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

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

Оценка и учет товарно-материальных запасов.

Товарно-материальные запасы учитываются по стоимости приобретения.

Оценка и учет операций с ценными бумагами

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

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

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

Оценка и учет резервов под обесценение

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

Отражение финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

Признание доходов и расходов

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

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

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

Учетная политика Банка, действовавшая в отчетном периоде претерпела существенные изменения в сравнении с действовавшей в 2018 году, связанные со вступлением в силу нормативных актов Банка России (Положение ЦБ РФ от 02.10.2017 № 604-П, далее Положение 604-П; Положение ЦБ РФ от 02.10.2017 № 605-П, далее –

Положение 605-П; Положение ЦБ РФ от 02.10.2017 № 606-П, далее – Положение 606-П), устанавливающих порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций по привлечению / размещению денежных средств и операций с ценными бумагами в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

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

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

В связи с вышеизложенным необходимо сделать вывод о несопоставимости данных настоящей отчетности с предыдущими отчетными периодами.

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

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

Стоимость ценных бумаг

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

Резервы на возможные потери

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

Принцип непрерывно действующей организации

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

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

В течение отчетного периода Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов. Выявленные ошибки были ниже уровня существенности, который закреплен в Учетной политике Банка и составляет на 2019 год 1% от величины собственных средств Банка, сложившейся на конец операционного дня 31 декабря 2018 года.

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

Наименование показателя	на 01.04.2019	на 01.04.2018
Базовая прибыль (тыс.руб.)	- 1 713	- 58 677
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении (шт.)	386 480	386 480
Базовая прибыль на акцию (тыс.руб.)	- 0,004	- 0,15

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

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

В отчетном периоде не происходило объединения бизнесов.

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

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Денежные средства	26 758	30 497
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	7 193	14 671
-Обязательные резервы	1 937	1 806
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	1 822	4 148
Итого денежных средств и их эквивалентов	35 773	49 316

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

	(тыс.руб.)	
Средства в кредитных организациях	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	1 844	4 194
в т.ч в валюте РФ	789	762
в т.ч. в ин. валютах	1 055	3 432
Резервы	-22	-46
ВСЕГО	1 822	4 148

В целом объём денежных средств и их эквивалентов снизился по сравнению с началом года на 13 543 тыс.руб. или на 27,5%, в основном за счет снижения величины денежных средств с средств в Центральном Банке

Под остатки на корреспондентских счетах на 01.04.2019г. в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России создан резерв на возможные потери в размере 22 тыс.руб.

4.2. Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Кредиты и прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	830 212	763 712
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	5 000	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	155 443	209 131
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	140	150
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	5 860	14 889
Векселя кредитных организаций и авалированные ими	0	0
Депозиты в Банке России	161 000	154 000

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	+21 637	
Резервы под обесценение ссудной задолженности	-72 619	-91 840
Корректировки резервов под обесценение ссудной задолженности до оценочных	- 40 672	
Начисленные проценты*	10 724	
Резервы по начисленным процентам*	- 2 787	
Корректировки резервов по начисленным процентам до оценочных	-235	
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 073 703	
Итого чистая ссудная задолженность		1 050 042

* - включая просроченные

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности в течение 1 квартала 2019 года:

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты негосударственным финансовым организациям	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Задолженность, приравненная к ссудной	Учтенные векселя	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2019 года	0	0	68 604	6 580	16 656	0	91 840
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного периода	0	0	9 788	5 925	-12 877	0	2 836
Резервы по начисленным процентам, сформированные в соответствии с Положением 611-П	0	0	793	1 979	15	0	2 787
Изменение корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	0	0	- 21 579	-58	0	0	-21 637

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты негосударственным и финансовым организациям	Кредиты негосударственным и коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Задолженность, приравненная к ссудной	Учтенные векселя	Итого
Изменение корректировок резервов под обесценение ссудной задолженности, начисленных процентов	0	0	224	19	-8	0	235
Изменение корректировок резервов под обесценение ссудной задолженности до оценочных	0	0	36 812	2 693	1 167	0	40 672
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0	0	0	0	0
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанной как безнадежная	0	0	0	0	0	0	0
Резервы под обесценение ссудной задолженности, сформированные в соответствии с Положением 590-П	0	0	62 142	7 872	2 605	0	72 619
Резервы и корректировки по ссудной задолженности на 01 апреля 2019 года	0	0	78 392	12 505	3 779	0	94 676

Далее представлена структура ссудной и приравненной к ней задолженности (до вычета резервов и корректировок) нефинансовых организаций и физических лиц по отраслям экономики:

	01.04.2019		01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	631 429	63,35	551 860	55,8
Строительство	0	0	0	0,0
Промышленность	67 500	6,77	67 500	6,8
Физические лица	158 133	15,87	155 654	15,8

	01.04.2019		01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Прочие	139 593	14,01	212 868	21,6
Итого ссудная задолженность	996 655	100	987 882	100

Ниже представлена концентрация ссудной и приравненной к ней задолженности нефинансовых организаций и физических лиц по географическому признаку без учета средств, размещенных в Банке России:

	01.04.2019	01.01.2019
Россия	1 028 817	987 732
ОЭСР	0	0
СНГ и другие страны	140	150
Резервы под обесценение ссудной задолженности и корректировки	-116 313	
Резервы под обесценение ссудной задолженности		-91 840
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	912 644	
Итого чистая ссудная задолженность		896 042

Ниже представлена структура ссудной и приравненной к ней задолженности Банка (без учета средств, размещенных в Банке России) по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 апреля 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты и прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	61 719	429 677	162 474	176 342	0	830 212
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0	0	0	5 000	0	5 000
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	5	14 824	1 877	51 845	86 892	155 443
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам -	0	0	0	140	0	140

	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
нерезидентам						
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	5 860	0	0	0	0	5 860
Начисленные проценты	10 665	0	0	0	0	10 665
Резервы по начисленным процентам	- 2 787	-	-	-	-	- 2 787
Корректировки резервов по начисленным процентам	- 235	-	-	-	-	- 235
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	-444	7 328	5 383	9 358	12	21 637
Резерв под обесценение ссудной задолженности негосударственных коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей	-5 122	-20 543	-29 644	-6 833	-	-62 142
Резерв под обесценение ссудной задолженности физических лиц	-2 550	-3 198	-13	-2 911	-1 805	-10 477
Корректировки резервов под обесценение ссудной задолженности негосударственных коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей	-3 002	-21 972	-7 779	-7 191	-	-39 944
Корректировки резервов под обесценение ссудной задолженности физических лиц	-	2 397	-88	-149	-2 888	-728
Итого чистая ссудная задолженность,	64 109	408 513	132 210	225 601	82 211	912 644

	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
оцениваемая по амортизированной стоимости						

4.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Основные средства	106 178	106 195
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	331 293	331 293
Нематериальные активы	1 706	1 790
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	200	200
Материальные запасы	405	355
Итого	439 782	439 833

Ниже представлено движение по статье основные средства:

	Здание и иные сооружения	Земля	Трансп орт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основны е средства	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	88 595	8 000	12 739	1 800	2 197	113 331
Поступления	0	0	733	0	0	733
Выбытие	0	0	612	0	0	612
Положительная переоценка	0	0	0	0	0	0
Отрицательная переоценка	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 апреля 2019 года	88 595	8 000	12 860	1 800	2 197	113 452
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2019 года	0	0	3 545	1 483	1 717	6 745
Амортизационн ые отчисления	279	0	397	50	45	770
Уменьшение в	0	0	612	0	0	612

	Здание и иные сооружени я	Земля	Трансп орт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основны е средства	Итого
связи с выбытием						
Увеличение в связи с переоценкой	0	0	0	0	0	0
Уменьшение в связи с переоценкой	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 апреля 2019 года	279	0	3 330	1 533	1 762	6 904
Остаточная стоимость на 1 апреля 2019 года	88 316	8 000	9 530	267	435	106 548

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

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	111 656	111 656
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	219 637	219 637
Итого недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	331 293	331 293

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

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

	Недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	219 637	111 656	331 293
Приобретения за период	0	0	0
Выбытия за период	0	0	0
Переоценка (дооценка)	0	0	0
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	0	0	0
Остаток на 1 апреля 2019 года	219 637	111 656	331 293
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2019 года	0	0	0
Амортизационные отчисления	0	0	0

	Недвижимость	Земля	Итого
Выбытие	0	0	0
Переоценка	0	0	0
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	0	0	0
Остаток на 1 апреля 2019 года	0	0	0
Остаточная стоимость на 1 апреля 2019 года	219 637	111 656	331 293

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

	01.04.2019	01.01.2019
Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности на начало периода	370	391
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года	0	21
Основные средства и недвижимость, временно не используемой в основной деятельности, списанные как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности на конец периода	370	370

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

Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за 1 квартал 2019 года:

(тыс.руб., без НДС)

	Январь 2019	Февраль 2019	Март 2019	Итого
Нежилое помещение по адресу г.Кемерово, ул. 50 лет Октября, 14	143	143	143	429
Нежилое помещение по адресу г.Кемерово, пр. Молодежный, 17	223	237	263	723
Всего	366	380	406	1 152

Расходы по содержанию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за 1 квартал 2019 года:

(тыс.руб., без НДС)

	Январь 2019	Февраль 2019	Март 2019	Итого
Нежилое помещение по адресу г.Кемерово, ул. 50 лет Октября, 14	0	86	27	113
Нежилое помещение по адресу г.Кемерово, пр. Молодежный,	89	85	159	333

17				
Всего	89	171	186	446

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 2019 года	20	0	1 770	0	1 790
Остаток на 1 января 2019 года	64	0	2 856	0	2 920
Поступления	0	0	29	0	29
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 апреля 2019 года	64	0	2 885	0	2 949
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2019 года	44	0	1 086	0	1 130
Амортизационные отчисления	2	0	313	0	321
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 апреля 2019 года	46	0	1 197	0	1 243
Остаточная стоимость на 1 апреля 2019 года	18	0	1 688	0	1 706

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

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	200	200
Оборудование к установке	0	0
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого	200	200

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

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 721	3 721
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 721	3 721

Далее представлен анализ изменений резерва на возможные потери по объектам долгосрочных активов, предназначенных для продажи за период с 01.01.2019 года по 31.03.2019 года:

	01.04.2019	01.01.2019
Резерв на возможные потери по объектам долгосрочных активов, предназначенных для продажи на начало периода	178	178
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение актива с 01.01.2019 по 31.03.2019	0	0
Резерв на возможные потери по объектам долгосрочных активов, предназначенных для продажи на конец периода	178	178

Ниже представлено движение по статье материальные запасы:

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Запасные части	32	32
Материалы	320	299
Инвентарь и принадлежности	53	24
Издания	0	0
Итого	405	355

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

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

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

4.4. Информация о прочих активах

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

	01.04.2019	01.01.2019
Финансовые активы, в т.ч.		
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	-	5
Требования по получению процентов	-	5 997
Требования по РКО	183	178
Требования по прочим банковским операциям	1	1
Расходы будущих периодов	-	226
Прочее	1 326	14 152
Итого финансовые активы	1 510	20 559
Расчеты с дебиторами и кредиторами	2 422	2 615
Прочее	-	1 326
Итого нефинансовые активы	2 422	3 941
Резервы под обесценение	-1 493	- 17 171
Итого прочие активы	2 439	7 329

4.5. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	0	0
- Текущие /расчетные счета	0	0
Юридические лица, в т. ч.	59 583	54 855
- Текущие /расчетные счета	56 578	52 915
- Срочные депозиты	3 005	1 940
Физические лица, в т. ч.	1 085 056	1 073 205
- Текущие /расчетные счета	717	361
- Счета ИП	2 727	4 001
- Срочные депозиты	1 072 075	1 068 843
- Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	13 005	-
- Корректировки стоимости привлеченных средств	- 3 468	-
Прочие (незавершенные расчеты по переводам)	48	0
Итого средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 144 687	1 128 060

4.6. Прочие обязательства

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

	01.04.2019	01.01.2019
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Обязательства по процентам по договорам на привлечение средств клиентов по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	-	14 533
Кредиторская задолженность по внутрибанковским операциям	8 489	3 808
Прочее	513	387
Итого финансовые обязательства	9 002	18 728
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	191	168
Прочее	0	0
Итого нефинансовые обязательства	191	168
Итого прочие обязательства	9 193	18 896

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и процентные расходы

	На 01.04.2019	На 01.04.2018
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	2 781	1 386
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	65 486	39 643
Итого процентных доходов	68 267	41 029
Процентные расходы		
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
По привлеченным депозитам юридических лиц	33	15
По привлеченным депозитам клиентов- физических лиц	18 827	20 219
По прочим привлеченным средствам клиентов- физических лиц	210	64
Корректировка стоимости привлеченных средств, уменьшающие процентные расходы	- 4 826	-
Итого процентных расходов	14 244	20 298
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	54 023	20 731

Процентные доходы за 1 квартал 2019 года выросли в сравнении с аналогичным периодом 2018 года в связи с отражением на балансовых счетах начисленных процентов по задолженности III – V категорий качества, произведенном в соответствии с требованиями Указания 4555-У. Также на величину процентных доходов оказал влияние переход к отражению финансовых активов в соответствии с требованиями МСФО 9. Таким образом, величины процентных доходов за 1 квартал 2019 и 1 квартал 2018 годов не являются сопоставимыми. В случае приведения учета, применяемого в 2019 году к учету 2018 года, процентные доходы в 1 квартале 2019 года составили бы 43 320 тыс.руб., что на 5,6% выше аналогичного показателя за 1 квартал 2018 года.

Процентные расходы за 1 квартал 2019 года без учета влияния корректировок, отраженных в соответствии с Положением 604-П, составили бы 19 070 тыс.руб., что на 6% ниже аналогичного показателя за 1 квартал 2018 года. Величины процентных расходов за указанные периоды также не сопоставимы.

Чистые процентные доходы в случае приведения учета, применяемого в 2019 году к учету 2018 года, составили бы 24 250 тыс.руб., что на 17,0% выше аналогичного показателя за 1 квартал 2018 года.

5.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	На 01.04.2019	На 01.04.2018
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	279	172
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	76	42
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	203	130

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	На 01.04.2019	На 01.04.2018
Доходы от переоценки иностранной валюты	2 779	2 288
Расходы от переоценки иностранной валюты	2 748	2 302

	На 01.04.2019	На 01.04.2018
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	31	-14

5.3. Комиссионные доходы и расходы

	На 01.04.2019	На 01.04.2018
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	0	0
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1 384	579
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	623	505
Прочие комиссии	5	0
Итого комиссионных доходов	2 012	1 084
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	61	54
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	20	8
Прочие комиссии	8	6
Итого комиссионных расходов	89	68
Чистый комиссионный доход (расход)	1 923	1 016

5.4. Прочие операционные доходы

	На 01.04.2019	На 01.04.2018
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены:		
негосударственным коммерческим организациям	244	0
гражданам (физическим лицам)	5000	0
Доходы от операций по привлеченным депозитам клиентов-физических лиц граждан Российской Федерации	1815	69
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 154	1 030
Доходы от сдачи имущества в аренду	69	66
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	242	0
Прочие доходы	45	0
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	12	0
Итого прочих операционных доходов	8 581	1 165

5.5. Операционные расходы

	На 01.04.2019	На 01.04.2018
Расходы от операций по предоставленным кредитам и кредитами, права требования по которым приобретены гражданам (физическим лицам)	506	0

Расходы (кроме процентных) по операциям по привлеченным депозитам клиентов-физических лиц граждан Российской Федерации	3 100	0
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	11 459	11 253
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	3 278	8 163
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	3 859	4 478
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	348	0
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	305
Подготовка и переподготовка кадров	25	50
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	141	150
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	217	215
Расходы на содержание основных средств и другого имущества включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	584	622
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	885	801
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	1 088	1 104
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	775	704
Расходы от списания стоимости запасов	304	200
Служебные командировки	288	159
Охрана	1 185	1 090
Реклама	21	31
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	250	236
Представительские расходы	33	29
Публикация отчетности	3	3
Страхование	1 581	7 194
Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	41	236
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	70	15

Другие организационные и управленческие расходы	614	308
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	0	50
Итого операционных расходов	30 655	37 396

5.6. Возмещение (расход) по налогам

	01.04.2019	01.04.2018
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	1 173	1 002
Итого возмещение (расход) по налогам	1 173	1 002

За отчетный период убыток составил 1 713 тыс.руб.

6. Управление капиталом.

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

Управление капиталом реализуется Банком через следующие механизмы:

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

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

По состоянию на 01.04.2019г. собственные средства (капитал) Банка составили 400 036 тыс. рублей. По сравнению с началом года размер собственных средств банка возрос на 28 749 тыс. руб. или на 7,7%. Увеличение размера капитала банка обусловлено получением положительного финансового результата за 1 квартал 2019 года в размере 14 089 тыс.руб.. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска на уровне значительно выше обязательного минимального значения, установленного инструкцией ЦБ РФ №183-И. По состоянию на 01.04.2019г. значения экономических нормативов достаточности капитала составили: Н1.2- 19,014% при норме 6,0%; Н1.0 – 24,667 % при установленном уровне 8,0%. Активы взвешенные по уровню риска для определения достаточности капитала возросли незначительно, на 1,44%.

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

Размер целевого совокупного внутреннего капитала (необходимого для покрытия всех существенных рисков) банка определяется как суммарный размер возможных убытков

(расходов) по всем существенным рискам, охваченным параметром риск-аппетита, с установленной вероятностью, а также с учетом необходимости в финансировании запланированных стратегических операций.

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

7. Цели и политика управления рисками.

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

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

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

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

Задачи системы управления рисками:

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

- определить процедуры внутреннего контроля выполнения требований системы управления рисками.

Политика банка по снижению рисков основывается на следующих принципах:

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

Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки.

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

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

- **по кредитному риску** – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- **по риску ликвидности** - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- **по операционному риску** – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

- **по репутационному риску** – возможность потери части капитала или дохода (убытков) в результате сужения клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Концентрация риска - сосредоточение требований (обязательств), позиций по финансовым инструментам относительно отдельного клиента или группы

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

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

7.1.1 Основными инструментами регулирования кредитного риска являются:

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

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

Динамика изменения качества кредитного портфеля Банка за отчётный год представлена в таблице (без учёта средств, размещенных в Банке России):

Наименование показателей	01.04.2019		01.01.2019		Изменение задолженности за отчётный период в %
	тыс.руб.	Удельный вес в общем объеме %	тыс.руб.	Удельный вес в общем объеме %	
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	996 655	100,0	987 882	100,0	+0,89
I категория качества	88 556	8,88	96 337	9,75	-8,08
II категория качества	801 239	80,39	730 286	73,92	+9,7

III категория качества	32 475	3,26	70 728	7,16	-54,08
IV категория качества	68 525	6,88	75 642	7,66	-9,41
V категория качества	5 860	0,59	14 889	1,51	-60,64

По состоянию на 01.04.2019 года качество кредитного портфеля в целом улучшилось по сравнению с началом года. Доля кредитов I категории незначительно снизилась как в абсолютном выражении так и по удельному весу.

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

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	На 1 апреля 2019 года			На 1 января 2019 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		
II категория качества	5 831	117	117	10 060	151	151
III категория качества						
IV категория качества	0	0	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	0	0	0
Итого	5 831	117	117	10 060	151	151

Изменение резервов под обесценение, формируемых в соответствии с Положениями 590-П, 611-П, за отчетный период по ссудной и приравненной к ней задолженности с учетом начисленных процентов характеризуется следующими данными:

	На 01.04.2019 года			На 01.01.2019 года		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	89 687	0	0	97 082	0	0

	На 01.04.2019 года			На 01.01.2019 года		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
II категория качества	807 694	24954	24954	735 481	23 102	23 102
III категория качества	33 108	7 206	7 206	70 728	15 433	15 433
IV категория качества	68 541	34 956	34 956	75 642	38 577	38 577
V категория качества	8 290	8 290	8 290	14 894	14 894	14 894
Итого:	1 007 320	75 406	75 406	993 827	92 006	92 006

Минимизация кредитного риска за счёт принятого обеспечения в отчётном периоде Банком не применялась. Размер созданных в соответствии с Положениями 590-П, 611-П резервов под обесценение ссудной задолженности снизился по сравнению с началом года на 16 600 тыс.руб. или 18,0%.

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

	01.04.2019	01.01.2019
Ссудная задолженность с просроченной задолженностью:	5 860	14 889
До 30 дней		
От 31 до 90 дней		7649
От 91 до 180 дней		
Свыше 181 дня	5860	7 245
Требования по получению просроченных процентов:	2 430	5
До 30 дней	0	0
От 31 до 90 дней		
От 91 до 180 дней	0	5
Свыше 181 дня	2430	
Итого просроченная задолженность	8 290	14 894

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

	01.04.2019	01.01.2019
Юридически лица	3 310	3 310
Физические лица	2550	11 584
Итого просроченная задолженность	5 860	14 894

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

	01.04.2019	01.01.2019

	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	3 310	56,48	3 310	22,2
Строительство				
Промышленность				
Лизинг				
Физические лица	2 550	43,52	11 579	77,8
Прочие				
Итого просроченная задолженность	5 860	100	14 889	100

Указанная задолженность в основном сосредоточена на территории Кемеровской области.

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

Основными видами реструктуризации являются:

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

	01.04.2019	01.01.2019
Реструктурированная задолженность	138 000	99 000

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 01.04.2019 года возрос в сравнение с 01.01.2019 на 39,4%.

В целях минимизации кредитного риска банк применяет следующие методы:

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

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

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

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

За отчетный период кредитный риск оценен как высокий.

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

В соответствии с вступившим в силу с 01.01.2019 Положением Банка России № 605-П Банком определены процедуры оценки величины ожидаемых кредитных

убытков. Для оценки величины ожидаемых кредитных убытков Банком используются, в том числе данные официальной статистики (макроэкономические данные), публикуемые на официальном сайте Банка России. Ссудная задолженность признается Банком дефолтной в случае наличия просроченных платежей свыше 30 календарных дней – по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, свыше 60 календарных дней – по ссудам, предоставленным физическим лицам. На отчетную дату вся дефолтная ссудная задолженность отнесена по МСФО 9 к третьей стадии обесценения и полностью зарезервирована. Списаний финансовых инструментов в отчетном периоде не производилось. Инструменты, по которым оценочный резерв не создавался в связи с наличием обеспечения в Банке отсутствуют.

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

7.2. Рыночный риск.

Банк не подвержен рыночному риску.

7.3. Риск ликвидности

Основные способы и методы управления риском ликвидности:

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

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

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

- Риск несбалансированной ликвидности определяется путем сопоставления объемов ликвидных активов и обязательств по срокам погашения с использованием данных формы отчетности № 0409125, в соответствии с Указанием Банка России 4212-У.

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

- Соответствие отдельных показателей установленным банком лимитам (пограничным значениям).

- Проведение стресс-тестирования риска ликвидности по заданным сценариям.

Расчет по группе показателей оценки ликвидности осуществляется ежемесячно и включается в состав Отчета о значимых рисках и соблюдении внутренних пороговых значений (лимитов), используемых для оценки уровня банковских рисков и капитала в

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

Риск несбалансированной ликвидности определяется путем сопоставления объемов ликвидных активов и обязательств по срокам погашения нарастающим итогом.. Предельные значения дефицита ликвидности по состоянию на 01.04.2019г. не нарушают установленные нормы.

Экономические нормативы ликвидности с 01.04.2019г. 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 квартал банком не допускалось. Банк обладает достаточным запасом высоколиквидных и ликвидных средств для своевременного обеспечения обязательств перед кредиторами, вкладчиками.

Анализ ликвидности по срокам погашения активов и пассивов производится банком на основе данных формы 0409125 «СВЕДЕНИЯ ОБ АКТИВАХ И ПАССИВАХ ПО СРОКАМ ВОСТРЕБОВАНИЯ И ПОГАШЕНИЯ» характеризуется следующими данными:

Тыс.руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7
АКТИВЫ						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	35773	35773	35773	35773	35773	35773
1.1. II категории качества	1822	1822	1822	1822	1822	1822
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	167919	239193	413339	680554	817268	1218293
В том числе Депозит Банка России	161000	161000	161000	161000	161000	161000
3.1. II категории качества	6860	75860	247691	511373	639459	898360
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:						
4.1. II категории качества						
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:						
5.1. II категории качества						
6. Прочие активы, всего, в том числе:	4145	5436	5698	5754	6064	6064
6.1. II категории качества						

7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	207837	280402	454810	722081	859105	1260130
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:						
8.1. средства кредитных организаций – нерезидентов						
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	96873	161341	349227	562300	956885	1207510
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)						
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	40149	104616	292503	504953	897044	1147670
9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов						
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:						
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами						
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	8675	9193	9193	9193	9193	9193
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами						
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	105548	170534	358420	571493	966078	1216703
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	5831	5831	5831	5831	5831	5831
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	96458	104037	90559	144757	-112804	37596
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	91,4	61,0	25,3	25,3	-11,7	3,1

Как видно из таблицы банк обладает большим запасом высоко ликвидных активов в виде депозитов Банка России. Служба управления рисками в рамках оценки рисков производит стресс-тестирование риска ликвидности с возможным оттоком привлечённых средств до 20% от остатков. При проведении стресс-тестирования риска ликвидности методом анализа чувствительности, ликвидность банка признана устойчивой к резкому оттоку средств клиентов (до 20%).

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

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

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

7.4 Операционный риск.

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

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

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

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

В целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска банк применяет базовый индикативный подход в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.09 № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска". По состоянию на 01.04.2019г. расчётный размер операционного риска составил 13720 тыс.руб.

Исходя из данных внутренней отчетности банка уровень операционного риска за 1 квартал 2019 года оценен как **низкий**.

7.5 Процентный риск.

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

Источниками процентного риска банка являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

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

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

Для управления процентным риском используются следующие основные методы:

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

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

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

Для управления процентным риском используются следующие основные методы:

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

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

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

За отчётный квартал процентный риск в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4336-У от 03.04.2017г. «Об оценке экономического положения банков» оценен как

приемлемый (2,1%). Влияние на размер чистого процентного дохода и капитала незначительно.

7.6 Риск концентрации

Этапы и методы управления риском концентрации

Управление риском концентрации состоит из следующих этапов:

- выявление риска концентрации;
- оценка риска концентрации по нормативным показателям и соответствие установленным лимитам;
- мониторинг и контроль риска концентрации.

Методы снижения риска концентрации:

- контроль за лимитами кредитования в разрезе отраслей, на одного заёмщика (группу связанных заёмщиков), на связанные с банком лица; по географическому признаку риск концентрации банком не установлен.
- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- использование дополнительного обеспечения;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне.

По состоянию на 01.04.2019 года общий уровень риска концентрации признается высоким вследствие приближения кредитного риска на одного заёмщика (Нб) к пороговому значению.

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

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

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

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

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

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

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

Сделок по приобретению прав требований в отчетном периоде банком не осуществлялось. Приобретенных (учтенных, удерживаемых) требований

(обязательств) на какие-либо активы на отчетную дату и на начало отчетного года у Банка нет.

9. Движение денежных средств.

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

В отчетности банка за 1 квартал 2019 года существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования не было.

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

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

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

Кредитных средств, имеющих ограничения по их использованию нет.

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

За 1 квартал 2019 года величина чистых денежных средств, полученных от операционной деятельности составила 5 819 тыс.руб.

Основной денежный поток за отчетный период составили «полученные проценты» – в сумме 41 908 тыс.руб. и «комиссии полученные» – в сумме 2 190 тыс.руб.

Основной статьей использования денежных средств в операционной деятельности банка является «операционные расходы» - 26 319 тыс.руб. и «проценты уплаченные» - 19 240 тыс.руб.

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

За 1 квартал 2019 год сумма использованных чистых денежных средств от операционных активов и обязательств составила 9 615 тыс.руб.

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

В отчетном периоде произошло использование денежных средств в размере 592 тыс.руб.

10. Операции со связанными сторонами

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

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

	Акционеры/Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	38 369	0	6 766	2 119	47 254
Средства клиентов	720	0	1 839	1 397	3 956
Субординированные кредиты	0	0	0	0	0
Гарантии выданные	0	0	0	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2019 года:

	Акционеры/Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	1 451	0	252	77	1 780
Процентные расходы	0	0	22	14	36
Комиссионные доходы	4	0	3	2	5
Прочие доходы от безвозмездно полученного имущества	0	0	0	0	0
Прочие расходы	0	0	0	0	0
Прочие доходы	0	0	0	0	0

11. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала

По состоянию на 1 апреля 2019 года численность персонала Банка составляет 73 человека, по состоянию на 1 апреля 2018 года – 68 человек.

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

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

	на 1 апреля 2019 года	на 1 апреля 2018 года
Списочная численность персонала, в том числе:	73	68
численность основного управленческого персонала	6	6

Выплаты основному управленческому персоналу:

	За 1 кв. 2019 года	За 1 кв. 2018 года
Общая величина выплаченных вознаграждений управленческому персоналу (тыс.руб.)	6 194	10 526
Общая величина выплаченных вознаграждений членам исполнительных органов (тыс.руб.)	4 850	9 857
Общая величина выплаченных вознаграждений иным сотрудникам, принимающим риски (тыс.руб.)	2 077	1 978

Все выплаченные вознаграждения являются краткосрочными.

Долгосрочные вознаграждения в отчетном периоде не выплачивались и не начислялись.

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

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

Внутренними документами определены работники Банка, принимающие риски. Сотрудники банка разделены на членов исполнительных органов банка (3 сотрудника), работников, принимающих риски (11 сотрудников), работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (3 сотрудника). Внутренними документами Банка предусмотрена минимальная зависимость размера оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками от финансовых результатов деятельности Банка, путем минимизации размера потенциально возможных выплат нефиксированной части оплаты труда таким подразделениям.

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

выплачивалось, стимулирующих выплат при приеме на работу не производилось. В отчетном периоде выплачены выходные пособия в размере 10 тыс.руб.

Отсроченных вознаграждений в отчетном периоде не назначалось

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

Краткосрочные вознаграждения выплаченные лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа, членам коллегиального исполнительного органа в отчетном периоде составили 4 850 тыс.руб.

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

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

12.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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

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

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

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

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

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

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

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

Не являются нематериальными активами неисключительные права пользования объектами интеллектуальной собственности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ценные бумаги на счетах депо учитываются в штуках.

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

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

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

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

12.2 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

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

Раскрытие информации о дебиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.04.19	01.01.19
47423 "Требования по прочим операциям"	0	14 331
47427 "Требования по получению процентов"	8 294	5 997
60302 "Расчеты по налогам и сборам"	3 924	3 924
60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	40	0
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	1 972	1 972
60323 "Расчеты с прочими дебиторами"	406	362
60336 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"	4	281
Всего дебиторской задолженности	14 640	26 867

Остаток по счету 47423 "Требования по прочим операциям" на 01.01.2019 года представляет собой требования по оплате комиссии к клиентам за расчетно-кассовое обслуживание, требования по солидарной ответственности к физическим лицам по решениям судов. По состоянию на 01.04.2019, в соответствии с требованиями Указания 4555-У на счете 47423 учтены договоры уступки прав (требований) с отсрочкой платежа.

Остаток по счету 47427 "Требования по получению процентов" как на 01.01.2019 года, так и на 01.04.2019 года включает в себя начисленные проценты по кредитам.

Остаток по счету 60302 "Расчеты по налогам и сборам" на 01.01.2019 года представляет собой переплата налога на прибыль, так и на 01.04.2019.

Остаток счета 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"

по состоянию на 01.01.2019 года и на 01.04.2019 года представляет собой задолженность перед Банком его поставщиков по хозяйственным операциям.

Остаток по счету 60323 "Расчеты с прочими дебиторами" на 01.01.2019 года и на 01.04.2019 года представляет собой уплаченные госпошлины по судебным искам по взысканию просроченной ссудной задолженности с заемщиков банка.

Остаток по счету 60336 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" на 01.01.2019 года и на 01.04.2019 года представляет собой требование по выплате пособий.

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

Информация о кредиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.04.19	01.01.19
47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц"	13 005	14 533
47422 "Обязательства по прочим операциям"	191	168
60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам"	5 948	2 790
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	513	387
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	224	175
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	29	26
60335 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"	2 288	817
Всего кредиторской задолженности	22 198	18 896

Остаток по счету 47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц" как на 01.01.2019 года, так и на 01.04.2019 года представляет собой начисленные проценты.

Остаток по счету 47422 "Обязательства по прочим операциям" как на 01.01.2019 года, так и на 01.04.2019 года представляет собой обязательства банка перед клиентами, по расторгнутым договорам, в связи с исключением из ЕГРЮЛ.

Остаток по счету 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам" на 01.01.2019 года и на 01.04.2019 года представляет собой начисленные краткосрочные вознаграждения работникам.

Остаток по счету 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный" как на 01.01.2019 года, так и на 01.04.2019 года представляет собой сумму НДС к перечислению в бюджет.

Остаток по счету 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями" на 01.01.2019 года и на 01.04.2019 года представляет собой задолженность Банка перед поставщиками по хозяйственным операциям.

Остаток по счету 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" на 01.01.2019 и на

01.04.2019 представляет собой полученное страховое возмещение.

Остаток по счету 60335 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" как по состоянию на 01.01.2019 года, так и на 01.04.2019 года представляет собой обязательства по отчислениям в бюджетные фонды.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами:

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	140	150
2.1	Банкам-нерезидентам	0	0
2.2	Юридическим лицам – нерезидентам, не являющимися кредитными организациями	0	0
2.3	Физическим лицам – нерезидентам	140	150
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	Не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	Банков-нерезидентов	0	0
4.2	Юридических лиц – нерезидентов, не являющимися кредитными организациями	0	0
4.3	Физических лиц- нерезидентов	0	0

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

Председатель Правления
АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО)


Панфилов Константин Анатольевич

Главный бухгалтер


Туманов Михаил Сергеевич

«15» мая 2019 года