

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности
за 9 месяцев 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 9 месяцев 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 30 сентября 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 30 сентября 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 изменился персональный состав Совета Директоров Банка. Из Совета директоров Банка выведен Безух В.Г., введена Ниденс И.Б. Персональный состав коллегиального исполнительного органа по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменился. Изменений в единоличном исполнительном органе также не происходило.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

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

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов.

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

- открытие банковских счетов, счетов физических и юридических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридическим и физическим лицам;
- осуществление переводов денежных средств физических лиц без открытия

банковских счетов;

- валютно-обменные операции;
- операции на межбанковском рынке;
- операции с ценными бумагами;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

На 01.10.2019 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 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
Балансовая стоимость активов	1 611 405	1 586 862
Портфель ценных бумаг	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 172 446	
Чистая ссудная задолженность		1 050 042
Привлеченные средства	1 227 687	1 128 060
В том числе от физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 159 660	1 072 843
Чистые доходы	110 194	89 587
Операционные расходы	168 858	150 694
Прибыль (убыток) после налогообложения	-65 901	-52 107

По сравнению с началом года балансовая стоимость активов увеличилась на 24 543 тыс.руб. или на 1,5%. На рост балансовой стоимости активов повлияло увеличение объема чистой ссудной задолженности. Следует учитывать, что показатель «чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» по состоянию на отчетную

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

Финансовым результатом за отчетный период явился убыток в размере 65 901 тыс.руб. Следует учитывать, что существенное влияние на финансовый результат оказало отражение в балансе на 01.10.2019 финансовых активов по амортизированной стоимости в соответствии с нормативными актами Банка России, вступившими в силу с 01.01.2019. Так же на финансовый результат оказала влияние проведенная в июле 2019 года переоценка имущества Банка. В случае очищения финансового результата от корректировок, отражаемых в соответствии с МСФО 9, финансовым результатом за отчетный период являлся бы убыток в размере 33 682 тыс.руб.

2.3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Согласно оценкам Банка России, тенденция к росту производства по широкому кругу промышленных товаров в III квартале сохранилась. Заметным был рост выпуска сельскохозяйственной продукции, связанный в том числе с более высоким урожаем в этом году. Рост инвестиционного и потребительского спроса в сентябре, как и в предыдущие месяцы, оставался сдержанным. Расширение производства в условиях замедления роста внутреннего спроса могло привести к ускорению накопления запасов материальных оборотных средств в III квартале 2019 года. Экспорт сократился меньше, чем кварталом ранее, однако замедление роста мировой экономики будет сдерживать его дальнейшую динамику. По оценкам Банка России, темп прироста ВВП за 2019 г. составит 0,8 – 1,3%.

По информации Банка России, фактические данные по отдельным компонентам использования ВВП в II квартале 2019 г. заметно отличались от оценок Банка России, опубликованных в сентябрьском выпуске Доклада о денежно-кредитной политике. Расхождение между фактической и прогнозируемой динамикой экспорта и расходов на конечное потребление домашних хозяйств оказалось значительным.

Более существенное, чем ожидалось, сокращение физического объема экспорта произошло под влиянием как краткосрочных, так и длительных факторов. Наиболее заметный вклад в сокращение экспорта в II квартале внесла динамика внешней торговли нефтью и нефтепродуктами, что во многом было вызвано инцидентом на нефтепроводе «Дружба». В июле-августе действие этого временного фактора завершилось, и экспорт нефти в годовом сопоставлении увеличился. Сокращение экспорта пшеницы в апреле-июне было связано с тем, что урожай прошлого сельскохозяйственного сезона был ниже, чем годом ранее. По мере поступления урожая текущего сезона, который ожидается более высоким, чем в предыдущем году, экспорт зерна будет расти. Это окажет поддержку экспорту в конце текущего и в следующем году. При этом сдерживать рост экспорта отечественного зерна будет расширение его предложения на мировом рынке со стороны зарубежных поставщиков.

Более продолжительным может оказаться сокращение экспорта продукции черной металлургии в условиях сжатия внешнего спроса на металлы из-за замедления роста мировой экономики. Значительное ускорение роста расходов на конечное потребление домашних хозяйств в II квартале 2019г., превысившее оценки Банка России, может носить временный характер. На это указывает сдержанный рост основных показателей потребительского спроса: оборота розничной торговли, объема платных услуг и услуг финансового сектора, а также трат населения за рубежом и в иностранных интернет-магазинах.

Таким образом, ускорение роста расходов на конечное потребление домашних хозяйств произошло за счет прочих компонентов. В III квартале, по оценке Банка России, их вклад в прирост расходов на конечное потребление домашних хозяйств снизился.

Заметно отклонился от прогноза Банка России рост валового накопления, произошедший в основном за счет большего, чем ожидалось, роста запасов материальных оборотных средств, динамика которых характеризуется повышенной волатильностью. На фоне значительного роста валового накопления и расходов на конечное потребление домашних хозяйств прирост импорта также сложился выше ожиданий.

Производственная активность. В III квартале 2019 г. годовой темп прироста промышленного производства оставался вблизи значения предыдущего квартала. По отношению к предыдущему периоду с исключением сезонности (далее –SA) сохранялась тенденция к росту выпуска. При этом в сентябре 2019 г. произошло небольшое замедление роста в промышленности: годовой темп прироста с исключением календарного фактора понизился до 2,4% (август – 3,5%). В месячном сопоставлении (SA) промышленное производство сократилось за счет коррекции вниз выпуска сырья и промежуточной продукции.

Производство сырья. В месячном сопоставлении (SA) в сентябре 2019г. произошло сокращение добычи полезных ископаемых. Во многом это было вызвано уменьшением объемов добычи нефти после их повышения в июле-августе 2019г., связанного с компенсацией недопроизводства из-за инцидента на трубопроводе «Дружба». Сохранился тренд на сокращение добычи газа на фоне слабого спроса в Европе из-за рекордно высокого уровня заполненности газохранилищ. Добыча прочих полезных ископаемых увеличилась. Так, выросла добыча мрамора и гравия на фоне продолжения работ по благоустройству в крупных городах страны.

Производство промежуточных товаров. В сентябре 2019 г. производство промежуточных товаров, как и сырья, немного сократилось по отношению к предыдущему месяцу (SA). На фоне снижения добычи нефти наблюдалось сокращение выпуска нефтепродуктов и резиновых изделий. Как и в предыдущие месяцы, в металлургии происходили разнонаправленные процессы: сокращался выпуск черной металлургии (чугуна, проката, труб), в то же время в цветной металлургии продолжался рост производства – на фоне сохранившегося расширения внешнего спроса на российские цветные металлы.

Производство инвестиционных товаров. В сентябре сохранился тренд на повышение выпуска инвестиционных товаров, наблюдаемый с начала текущего года. При этом рост производства обеспечивался машиностроительной продукцией – как и месяцем ранее, увеличивался выпуск электрооборудования. Однако рост производства строительных материалов, наблюдавшийся с начала года, несколько замедлился.

Производство потребительских товаров. Сохранилась тенденция к повышению выпуска потребительских товаров (SA). Это происходило за счет роста выпуска продовольственных товаров, в основном – в сегменте переработки продукции животноводства. Заметно увеличилось производство мясной (свинина, колбасы, мясные консервы) и молочной продукции (сыры). Расширение предложения продовольствия сдерживало рост цен на эту группу товаров. Рост выпуска непродовольственных товаров (SA) приостановился, во многом за счет снижения производства автомобилей и бытовой техники.

Опросы предприятий. В сентябре 2019 г. индекс IHS Markit PMI (*Purchasing Managers' Index – индекс менеджеров по закупкам. Подробнее – см. www.markiteconomics.com/public*) в обрабатывающей промышленности продемонстрировал максимальное сокращение за 10 лет, снизившись до значения 46,3. Об ухудшении рыночной конъюнктуры, по данным исследования Банка России, свидетельствовали сокращение объемов новых заказов и потеря клиентов. Особенно резкое падение наблюдалось со стороны внешнего спроса. Сокращение новых экспортных

заказов было самым сильным с октября 2016 года. Индекс IHS Markit PMI в сфере услуг в сентябре, напротив, вырос. Основным драйвером роста стало улучшение объема новых заказов. Индексы предпринимательской уверенности Росстата как в добыче полезных ископаемых, так и в обрабатывающих производствах в сентябре продемонстрировали рост (SA). При этом баланс оценок спроса на продукцию обрабатывающих производств в сентябре остался на уровне предыдущего месяца. Такое существенное различие оценок состояния деловой конъюнктуры, по мнению Банка России, по всей видимости, связано с разной выборкой опрашиваемых компаний.

Сельское хозяйство. В сентябре 2019г. годовой темп прироста производства продукции сельского хозяйства в России повысился до 5,6%. При этом рост выпуска сельскохозяйственной продукции в III квартале 2019г. сформировался выше ожиданий Банка России (ранее предполагалось, что ускорение его роста в июле 2019 г. было во многом вызвано разовым фактором – сдвигом срока уборки урожая). Согласно текущим оценкам экспертов, по итогам года ожидается рост валового сбора различных сельскохозяйственных культур, включая зерно, подсолнечник, сахарную свеклу, овощи закрытого грунта. Выпуск продукции животноводства (в первую очередь свиноводства) также продолжает повышаться.

Транспорт. В сентябре 2019г. грузооборот железнодорожного транспорта вырос в годовом сопоставлении после сокращения в июне-августе. Во многом это было вызвано ростом перевозок угля и железной руды. Вместе с тем с учетом того, что выпуск черных металлов и добыча угля в сентябре продолжили снижаться, рост грузооборота железнодорожного транспорта может оказаться временным. Сокращение грузооборота водного и трубопроводного транспорта внесло дополнительный отрицательный вклад в динамику общего показателя. При этом грузооборот автомобильного и воздушного транспорта повысился.

Инвестиционная активность. Опережающие индикаторы инвестиционной активности в сентябре 2019г. продолжали указывать на медленный рост вложений в основной капитал. Производство и импорт инвестиционных товаров были близки к уровням соответствующего месяца предыдущего года. Немного замедлился рост грузоперевозок строительных материалов, что в том числе связано с исчерпанием эффекта низкой базы. С учетом этого темп прироста инвестиций в основной капитал в III квартале 2019г. оценивается в интервале 0,3 – 0,8%, то есть вблизи уровней I – II кварталов.

Потребительская активность и сбережения. В сентябре 2019 г. продолжил замедляться годовой темп прироста оборота розничной торговли (до 0,7% – минимального значения с сентября 2017 г.). Потребительский спрос, несмотря на рост показателей доходов, оставался сдержанным. Рост потребительского кредитования замедлился, приток вкладов физических лиц оставался высоким. В этих условиях норма сбережений в III квартале 2019 г. была выше значения аналогичного периода предыдущего года. При этом потребительские настроения в III квартале улучшались. На это указывают обследование потребительских ожиданий Росстата и опросы ООО «инФОМ» (*Исследования «Измерение инфляционных ожиданий и потребительских настроений на основе опросов населения», проводимые ООО «инФОМ» по заказу Банка России*). Рост потребительской уверенности может оказать поддержку спросу домашних хозяйств в IV квартале 2019 года.

Рынок труда и доходы населения. Уровень безработицы в сентябре 2019 г. повысился до 4,7% (SA) – максимального значения с января текущего года. Рост показателя произошел в условиях опережающего сокращения численности занятого населения по сравнению с числом безработных. На этом фоне рабочая сила в целом продолжила сокращаться. Ухудшение ситуации в сфере занятости отмечалось компаниями обрабатывающей промышленности, опрашиваемыми IHS Markit. При этом в компаниях сферы услуг и в экономике в целом, по данным опроса, занятость перестала снижаться. Годовой темп прироста номинальной заработной платы в августе 2019 г. понизился до 6,8% (июль – 7,7%) за счет динамики трудовых компенсаций в бюджетном

секторе. Замедление роста показателя связано с эффектом базы и имеет временный характер: в августе 2018 г. происходило повышение заработной платы работников социальной сферы и культуры в рамках исполнения майских указов. При этом рост доходов от трудовой деятельности, включающий также оплату труда занятых у индивидуальных предпринимателей, заметно ускорился в III квартале. В этих условиях годовой темп прироста реальных располагаемых доходов населения повысился до 3,0% – максимального значения с 2014г.

Прогноз Банка России. Оперативная макроэкономическая статистика за июль-сентябрь указывает на ускорение экономического роста в III квартале 2019г., что отчасти связано с временными факторами. Прирост ВВП в 2019 г. Банк России в целом оценивает, как и ранее, в диапазоне 0,8 – 1,3%. Прогноз компонентов ВВП по использованию на 2019 г. несколько изменился, что связано прежде всего с выходом фактических данных за II квартал 2019 года.

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

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

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

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

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

Оценка и учет основных средств и амортизации.

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

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

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

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

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

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

Оценка и учет товарно-материальных запасов.

Товарно-материальные запасы учитываются по стоимости приобретения.

Оценка и учет операций с ценными бумагами

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

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

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

Оценка и учет резервов под обесценение

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

Отражение финансовых активов и финансовых обязательств

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

Целью управления финансовыми активами и финансовыми обязательствами является получение предусмотренных условиями финансового актива / обязательства денежных потоков. Договорные условия финансовых активов и финансовых обязательств 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 определяется 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 отчетными датами прошлого года показатели чистой ссудной задолженности, привлеченных средств, доходов и расходов.

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

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

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

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

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением № 579-П от 27.02.2017 «О Плана 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 01.10.2019	на 01.10.2018
Базовая прибыль (убыток) (тыс.руб.)	- 65 901	- 57 579
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении (шт.)	386 480	386 480
Базовая прибыль (убыток) на акцию (тыс.руб.)	- 0,171	- 0,149

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 01.10.2019	На 01.01.2019
Денежные средства	26 502	30 497
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	8 565	14 671
-Обязательные резервы	1 975	1 806
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	1 419	4 148
Итого денежных средств и их эквивалентов	36 486	49 316

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

	(тыс.руб.)	
Средства в кредитных организациях	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	1 434	4 194
в т.ч в валюте РФ	822	762
в т.ч. в ин. валютах	612	3 432

Резервы	-15	-46
ВСЕГО	1 419	4 148

В целом объём денежных средств и их эквивалентов снизился по сравнению с началом года на 12 830 тыс.руб. или на 26,0%, в основном за счет снижения величины денежных средств с средств в Центральном Банке

Под остатки на корреспондентских счетах на 01.10.2019г. в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России создан резерв на возможные потери в размере 15 тыс.руб.

4.2. Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Кредиты и прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	843 749	763 712
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	16 000	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	146 060	209 131
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	0	150
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	5 775	14 889
Векселя кредитных организаций и авалированные ими	0	0
Депозиты в Банке России	213 000	154 000
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	+20 321	
Резервы под обесценение ссудной задолженности	-34 210	-91 840
Корректировки резервов под обесценение ссудной задолженности до оценочных	- 46 710	
Начисленные проценты*	11 631	
Резервы по начисленным процентам*	- 2 799	
Корректировки резервов по начисленным процентам до оценочных	-371	
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 172 446	
Итого чистая ссудная задолженность		1 050 042

* - включая просроченные

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности в течение 9 месяцев 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	-20 245	4 453	-12 279		-28 071
РВП под %			819	1 973	7	0	2 799
Изменение корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств			- 20 014	-307	0	0	-20 321
Изменение корректировок резервов под обесценение ссудной задолженности, %			327	-6	50	0	371
Изменение корректировок резервов под обесценение ссудной задолженности, ОКУ			41 136	1 794	3 780	0	46 710
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0	0	0	0	0
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0
РВПС по ссудной задолженности	0	0	26 091	7 579	540	0	34 210
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 октября 2019 года	0	0	48 359	11 033	4 377	0	63 769

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

	01.10.2019		01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	693 616	68,57	551 860	55,8
Строительство	0	0,0	0	0,0
Промышленность	0	0,0	67 500	6,8
Физические лица	148 556	14,68	155 654	15,8
Прочие	169 412	16,75	212 868	21,6
Итого ссудная задолженность	1 011 584	100	987 882	100

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

	01.10.2019	01.01.2019
Россия	1 023 215	987 732
СНГ и другие страны	0	150
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-63 769	-91 840
Итого чистая ссудная задолженность	959 446	896 042

Ниже представлена структура ссудной и приравненной к ней задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.10.2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Просроченная	Итого
Кредиты и прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	56 207	158 011	489 956	139 575	0	3 279	847 028
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0	0	5 000	11 000	0	0	16 000
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	1	39	1 061	60 156	84 803	2 496	148 556
Итого ссудная задолженность	56 208	158 050	496 017	210 731	84 803	5 775	1 011 584

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Просроченная	Итого
Кредиты и прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	98 040	319 534	183 781	162 357	0	3 310	767 022
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	0	31 117	39 949	54 040	84 175	11 579	220 860
Итого ссудная задолженность	98 040	350 651	223 730	216 397	84 175	14 889	987 882

4.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Основные средства	104 415	106 195
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	257 418	331 293
Нематериальные активы	2 497	1 790
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	200	200
Материальные запасы	350	355
Итого	364 880	439 833

Ниже представлено движение по статье основные средства:

	Здание и иные сооружени я	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 октября 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
Амортизационные отчисления	840	0	1 238	136	116	2 330
Уменьшение в связи с выбытием	0	0	612	0	0	612
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 октября 2019 года	840	0	4 171	1 619	1 833	8 463

	Здание и иные сооружени я	Земля	Трансп орт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основны е средства	Итого
Остаточная стоимость на 1 октября 2019 года	87 755	8 000	8 689	181	364	104 989

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

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	127 653	111 656
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	129 765	219 637
Итого недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	257 418	331 293

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности ведется Банком по справедливой стоимости. Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определена Банком по состоянию на начало года. В отчетном периоде по рекомендациям Банка России также произведена переоценка части объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 19.07.2019. В отчетном периоде произошло выбытие одного объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в связи с реализацией.

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

	Недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	219 637	111 656	331 293
Приобретения за период	3	15 197	15 200
Выбытия за период	-13 333	0	-13 333
Переоценка (дооценка)	0	800	800
Обесценение	-76 542	0	-76 542
Прочие изменения за период	0	0	0
Остаток на 1 октября 2019 года	129 765	127 653	257 418
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2019 года	0	0	0
Амортизационные отчисления	3	0	3
Выбытие	0	0	0
Переоценка	0	0	0
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	0	0	0
Остаток на 1 октября 2019 года	3	0	3

	Недвижимость	Земля	Итого
Остаточная стоимость на 1 октября 2019 года	129 762	127 563	257 415

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

	01.10.2019	01.01.2019
Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на начало периода	612	391
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года	38	21
(Формирование резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года	0	0
Основные средства и недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности, списанные как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на конец периода	574	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 9 месяцев 2019 года:

(тыс.руб., без НДС)

	1 квартал 2019	2 квартал 2019	3 квартал 2019	Итого
Нежилое помещение по адресу г.Кемерово, ул. 50 лет Октября, 14	429	463	259	892
Нежилое помещение по адресу г.Кемерово, пр. Молодежный, 17	723	902	598	1 625
Всего	1 152	1 365	857	3 374

Расходы по содержанию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за 9 месяцев 2019 года:

(тыс.руб., без НДС)

	1 квартал 2019	2 квартал 2019	3 квартал 2019	Итого
Нежилое помещение по адресу г.Кемерово, ул. 50 лет Октября, 14	113	56	34	203
Нежилое помещение по адресу г.Кемерово, пр. Молодежный, 17	333	448	283	1 064
Всего	446	504	317	1 267

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	1 103	0	1 103
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 октября 2019 года	64	0	3 959	0	4 023
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2019 года	44	0	1 086	0	1 130
Амортизационные отчисления	4	0	392	0	396
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 октября 2019 года	48	0	1 478	0	1 526
Остаточная стоимость на 1 октября 2019 года	16	0	2 481	0	2 497

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

	На 01.10.2019	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:

	01.10.2019	01.01.2019
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи на начало периода	1 942	3 721
Поступление	0	0
Выбытие	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи на конец периода	1 942	3 721

Далее представлен анализ изменений резерва на возможные потери по объектам долгосрочных активов, предназначенных для продажи за период с 01.01.2019 года по 30.09.2019 года:

	01.10.2019	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 30.09.2019	16	0
Резерв на возможные потери по объектам долгосрочных активов, предназначенных для продажи на конец периода	194	178

Ниже представлено движение по статье материальные запасы:

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Запасные части	25	32
Материалы	266	299
Инвентарь и принадлежности	59	24
Издания	0	0
Итого	350	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 неиспользуемой 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:

	01.10.2019	01.01.2019
Финансовые активы, в т.ч.		
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	-	5
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	-	5 997
Просроченная задолженность по комиссии	184	178
Требования по прочим банковским операциям	1	1
Расходы будущих периодов	-	226
Прочее	1 326	14 152
Итого финансовые активы	1 511	20 559
Расчеты с дебиторами и кредиторами	4 421	2 615
Прочее	-	1 326
Итого нефинансовые активы	4 421	3 941
Резервы под обесценение	-3 534	- 17 171
Итого прочие активы	2 398	7 329

4.5. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	0	0
- Текущие /расчетные счета	0	0
Юридические лица, в т. ч.	43 619	54 855
- Текущие /расчетные счета	40 499	52 915
- Срочные депозиты	3 120	1 940
Физические лица, в т. ч.	1 159 729	1 073 205
- Текущие /расчетные счета	398	361
- Счета ИП	4 065	4 001
- Срочные депозиты	1 155 266	1 068 843
-Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	22 289	-
-Корректировки стоимости привлеченных средств	1 736	-
Прочие (незавершенные расчеты по переводам)	14	0
Итого средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 227 387	1 128 060

4.6. Прочие обязательства

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

	01.10.2019	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	7 272	3 808
Прочее	2 654	387
Итого финансовые обязательства	9 926	18 728
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	109	168
Прочее	0	0
Итого нефинансовые обязательства	109	168
Итого прочие обязательства	10 035	18 896

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и процентные расходы

	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	8 981	3 651
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	143 076	127 597
Итого процентных доходов	152 057	131 248
Процентные расходы		
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
По привлеченным депозитам юридических лиц	148	70
По привлеченным депозитам клиентов- физических лиц	59 462	57 153
По прочим привлеченным средствам клиентов- физических лиц	477	239
Корректировка стоимости привлеченных средств, уменьшающие процентные расходы	475	-
Итого процентных расходов	60 562	57 462
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	91 495	73 786

Процентные доходы за 9 месяцев 2019 года выросли в сравнении с аналогичным периодом 2018 года на 20 809 тыс.руб. или 15,9%. На величину процентных доходов оказал влияние переход к отражению финансовых активов в соответствии с требованиями МСФО 9. Таким образом, величины процентных доходов за 9 месяцев 2019 и 9 месяцев 2018 годов не являются сопоставимыми. В случае приведения учета, применяемого в 2019 году к учету 2018 года, процентные доходы за 9 месяцев 2019 года составили бы 130 448 тыс.руб., что на 0,6% ниже аналогичного показателя на 01.10.2018г. Снижение процентных доходов связано со снижением процентных ставок по кредитованию корпоративных заёмщиков в среднем на 2,1 процентных пунктов.

Процентные расходы за отчётный период 2019 года без учета влияния корректировок, отраженных в соответствии с Положением 604-П, составили бы 60 087 тыс.руб., что на 4,6% выше аналогичного показателя за 9 месяцев 2018 года. Рост процентных расходов в отчётном периоде связан с увеличением объёма привлечённых средств по сравнению с 01.10.2018г. на 125 243 тыс.руб. или 12,2%. Величины процентных расходов за указанные периоды также несопоставимы.

Чистые процентные доходы в случае приведения учета, применяемого в 2019 году к учету 2018 года, составили бы 67 345 тыс.руб., что на 8,7% ниже аналогичного показателя за 2018 года.

5.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	822	934
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	213	302
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	609	632

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Доходы от переоценки иностранной валюты	7 455	11 876
Расходы от переоценки иностранной валюты	7 387	11 751
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	68	125

5.3. Комиссионные доходы и расходы

	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	0	0
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	2 731	2 375
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	1 904	1 512
Прочие комиссии	61	62
Итого комиссионных доходов	4 696	3 949
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	262	233
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	47	23
Прочие комиссии	68	259
Итого комиссионных расходов	377	515
Чистый комиссионный доход (расход)	4 319	3 434

5.4. Прочие операционные доходы

	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены:		
негосударственным коммерческим организациям	24 728	0
гражданам (физическим лицам)	5 000	0
Доходы от операций по привлеченным депозитам клиентов-физических лиц граждан Российской Федерации	3 586	270
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	4 173	2 787
Доходы от сдачи имущества в аренду	206	201
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	242	0
Прочие доходы	45	69
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	247	0
Итого прочих операционных доходов	38 227	3 327

5.5. Операционные расходы

	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Расходы от операций по предоставленным кредитам и кредитами, права требования по которым приобретены гражданам (физическим лицам)	559	0
Расходы (кроме процентных) по операциям по привлеченным депозитам клиентов-физических лиц граждан Российской Федерации	4 587	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	31 622	32 786
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	16 057	21 211
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	10 979	12 055
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	79 605	0
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	280	305
Подготовка и переподготовка кадров	70	126
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	181	169
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	754	442
Расходы на содержание основных средств и другого имущества включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	2 004	1 930
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	2 726	2 426
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	4 093	3 266
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	2 169	2 097
Расходы от списания стоимости запасов	638	711
Служебные командировки	609	995
Охрана	3 612	3 360
Реклама	64	68
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	999	825

Представительские расходы	98	111
Аудит	130	538
Публикация отчетности	3	3
Страхование	4 982	25 055
Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	55	273
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	181	175
Другие организационные и управленческие расходы	1 799	826
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	2	181
Итого операционных расходов	168 858	109 934

5.6. Возмещение (расход) по налогам

	01.10.2019	01.10.2018
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	7 237	-9 127
Итого возмещение (расход) по налогам	7 237	-9 127

За отчетный период убыток составил 65 901 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 банков с базовой лицензией».

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

По состоянию на 01.10.2019г. собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель – III)» без учёта корректировок в соответствии с МСФО 9, составили 370 367тыс. рублей. По сравнению с началом года размер собственных средств Банка снизился незначительно - на 0,2%. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом

риска на уровне значительно выше обязательного минимального значения, установленного инструкцией ЦБ РФ №183-И. По состоянию на 01.10.2019г. значения экономических нормативов достаточности капитала составили: Н1.2 – 17,1% при норме 6,0%; Н1.0 – 20,8 % при установленном уровне 8,0%. Активы взвешенные по уровню риска для определения достаточности капитала возросли 186 476 тыс.руб. или на 11,7%, что повлияло на снижение по сравнению с началом года значения норматива достаточности капитала на 2,4 процентных пунктов.

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". 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 специфику 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 одновременного 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, на одного (группу связанных заёмщиков), на связанное с банком лицо;
- диверсификация (по объёмам и срокам размещения, величине бизнеса заёмщиков, видов обеспечения, уровню кредитоспособности заемщиков);
- создание резервов под обесценение кредитного портфеля;
- страхование залогового имущества, финансовых рисков и жизни заёмщиков;
- получение дополнительных гарантий и поручительств.

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

Кредитный риск по состоянию на 01.10.2019г. оценен как средний.

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

Наименование показателей	01.10.2019		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	1 011 584	100,0	987 882	100,0	+ 2,40
1 категория качества	94 691	9,36	96 337	9,75	- 1,71
2 категория качества	893 778	88,35	730 286	73,92	+ 22,39
3 категория качества	15 733	1,55	70 728	7,16	- 77,76
4 категория качества	1 903	0,19	75 642	7,66	- 97,48
5 категория качества	5 479	0,55	14 889	1,51	- 63,20

По состоянию на 01.10.2019 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 октября 2019 года			На 1 января 2019 года		
	Сумма внебалансовых обязательств	Расчетный резерв	Фактический и созданный резерв	Сумма внебалансовых обязательств	Расчетный резерв	Фактический и созданный резерв
I категория качества	0			0		
II категория качества	7 463	129	129	10 060	151	151
III категория качества	0	0	0	0	0	0
IV категория качества	0	0	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	0	0	0
Итого	7 463	129	129	10 060	151	151

Изменение резерва под обесценение за отчетный период по ссудной и приравненной к ней задолженности характеризуется следующими данными:

	На 01.10.2019 года			На 01.01.2019 года		
	Сумма требований	Расчетный резерв	Фактический и созданный резерв	Сумма требований	Расчетный резерв	Фактический и созданный резерв
I категория качества	94 691	0	0	96 337	0	0
II категория качества	893 778	23 692	23 692	730 286	22 941	22 941
III категория качества	15 733	4 014	4 014	70 728	15 433	15 433
IV категория качества	1 903	1 025	1 025	75 642	38 577	38 577
V категория качества	5 479	5 479	5 479	14 889	14 889	14 889
Итого:	1 011 584	34 210	34 210	987 882	91 840	91 840

Минимизация резервов за счёт принятого обеспечения в отчетном периоде Банком не применялась. Размер созданных в соответствии с Положением 590-П резервов под обесценение ссудной задолженности снизился по сравнению с началом года на 57 630 тыс.руб. или на 62,8%.

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

	01.10.2019	01.01.2019
Ссудная задолженность с просроченной задолженностью:	5 775	14 889
До 30 дней		
От 31 до 90 дней	296	7 649
От 91 до 180 дней		
Свыше 181 дня	5 479	7 240
Требования по получению просроченных процентов:	2 496	5
До 30 дней	3	0
От 31 до 90 дней	0	
От 91 до 180 дней	0	5
Свыше 181 дня	2 493	0
Итого просроченная задолженность	8 271	14 894

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

	01.10.2019	01.01.2019
Юридически лица	3 279	3 310
Физические лица	2 496	11 579
Итого просроченная задолженность	5 775	14 889

Далее представлена структура просроченной задолженности по отраслям экономики:

	01.10.2019		01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	3 279	56,78	3 310	22,2
Строительство				
Промышленность				

	01.10.2019		01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Лизинг				
Физические лица	2 496	43,22	11 579	77,8
Прочие				
Итого просроченная задолженность	5 775	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.

	01.10.2019	01.01.2019
Реструктурированная задолженность	347 379	99 000

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 01.10.2019 года возрос в сравнение с 01.01.2019 в 3,5 раза.

В целях минимизации кредитного риска Банк применяет следующие методы:

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

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

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

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

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

В соответствии с вступившим в силу с 01.01.2019 Положением Банка России № 605-П Банком определены процедуры оценки величины ожидаемых кредитных убытков. Для оценки величины ожидаемых кредитных убытков Банком используются, в том числе данные официальной статистики (макроэкономические данные), публикуемые на официальном сайте Банка России. Ссудная задолженность признается Банком дефолтной в случае наличия просроченных платежей свыше 30 календарных дней – по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, свыше 60 календарных дней – по ссудам, 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 4927-У.

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

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

- Проведение стресс-тестирования риска ликвидности по заданным сценариям не реже 1 раза в квартал.

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

Риск несбалансированной ликвидности определяется путем сопоставления объемов ликвидных активов и обязательств по срокам погашения нарастающим итогом. Предельные значения дефицита ликвидности по состоянию на 01.10.2019г. не нарушают установленные нормы.

Экономические нормативы ликвидности с 01.10.2019г. 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 отчетный период банком

не допускалось. Банк обладает достаточным запасом высоколиквидных и ликвидных средств для своевременного обеспечения обязательств перед кредиторами, вкладчиками.

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

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

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

За отчётный период риск ликвидности оценен как **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 01.10.2019г. расчётный размер операционного риска составил 16 216 тыс.руб. и возрос по сравнению с данными на начала года на величину 2496 тыс.руб. или 18,2% в связи с ростом чистых процентных доходов, в целях расчёта размера операционного риска, на 22,8%.

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

7.5 Процентный риск.

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

Источниками процентного риска являются:

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

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

Для управления процентным риском используются следующие основные методы:

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

В целях контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения ее чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке Банк ежеквартально рассчитывает совокупный ГЭП (разницу между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций) на основе данных формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности 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 период процентный риск в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4336-У от 03.04.2017г. «Об оценке экономического положения банков» оценен как приемлемый (3,41%). Влияние на размер чистого процентного дохода и капитала незначительно.

7.6 Риск концентрации

Этапы и методы управления риском концентрации

Управление риском концентрации состоит из следующих этапов:

-выявление риска концентрации;

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

-мониторинг и контроль риска концентрации.

Методы снижения риска концентрации:

1. Лимитирование:

- ограничение кредитования в разрезе отраслей;

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2019 года общий уровень риска концентрации признается **средним**.

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

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

1. Юридическому лицу Банком уступлены права требования по кредитным договорам юридических лиц на общую сумму 54 675 тыс.руб. (в т.ч. 54 000 тыс.руб. –

задолженность по основному долгу, 675 тыс.руб. – задолженность по процентам). По договору уступки прав (требований) предусмотрена отсрочка оплаты. Задолженность уступлена по балансовой стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9. Движение денежных средств.

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

В отчетности Банка за 9 месяцев 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 9 месяцев 2019 года чистая величина денежных средств, полученных от операционной деятельности составила 88 479 тыс.руб.

Основной денежный поток за отчетный период составили «полученные проценты» – в сумме 131736 тыс.руб. и «комиссии полученные» – в сумме 4 690 тыс.руб.

Основной статьей использования денежных средств в операционной деятельности Банка является «проценты уплаченные» - 51 070 тыс.руб. и «операционные расходы» - 26 987 тыс.руб.

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

За 9 месяцев 2019 года сумма чистых использованных денежных средств от операционных активов и обязательств составила 106 406 тыс.руб.

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

В отчетном периоде чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности составили 9 092 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 октября 2019 года представлены ниже:

	Акционе ры/Участ ники	Дочерние компан ии	Ключевой управленческий персонал	Прочие связан ные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	36 243	0	6 436	341	43 020
Средства клиентов	1 721	0	1 008	221	2 950
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 9 месяцев 2019 года:

	Акционер	Дочерние	Ключевой	Прочие	Итого
--	----------	----------	----------	--------	-------

	ы/Участн ики	компа- нии	управленче- ский персонал	связан- ные стороны	
Процентные доходы	4 016	0	760	205	4 981
Процентные расходы	46	0	49	28	123
Комиссионные доходы	9	0	14	2	25
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 октября 2019 года численность персонала Банка составляет 61 человек, по состоянию на 1 октября 2018 года – 67 человек.

В состав численности основного управленческого персонала на 1 октября 2019 года входит 5 человек, на 1 октября 2018 года – 6 человек.

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

	на 1 октября 2019 года	на 1 октября 2018 года
Списочная численность персонала, в том числе:	61	67
численность основного управленческого персонала	5	6

Выплаты основному управленческому персоналу:

	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Общая величина выплаченных вознаграждений управленческому персоналу (тыс.руб.)	23 335	28 528
Общая величина выплаченных вознаграждений членам исполнительных органов (тыс.руб.)	12 840	18 223
Общая величина выплаченных вознаграждений иным сотрудникам, принимающим риски* (тыс.руб.)	5 834	5 748

* - кроме членов исполнительных органов

Все выплаченные вознаграждения являются краткосрочными.

Долгосрочные вознаграждения в отчетном периоде не выплачивались и не начислялись.

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

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

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

В Банке разработана система показателей, учитываемых при определении размера вознаграждений, оказывающих влияние не размер нефиксированной части оплаты труда. Предусмотрены корректировки размера нефиксированной части оплаты труда, рассрочки выплат нефиксированной части для членов исполнительных органов Банка и работников, принимающих риски, зависящие от результатов работы. Оплата труда в Банке производится только в денежной форме. Выплаты и начисления нефиксированной части оплаты труда в отчетном периоде не производились, гарантированных премий не выплачивалось, стимулирующих выплат при приеме на работу не производилось. В отчетном периоде выплачены выходные пособия в размере 167 тыс.руб.

Отсроченных вознаграждений в отчетном периоде не назначалось

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

Краткосрочные вознаграждения выплаченные членам коллегиального исполнительного органа в отчетном периоде составили 12 840 тыс.руб.

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

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

12.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 октября 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.	
	01.10.19	01.01.19
47423 "Требования по прочим операциям"	0	14 331
47427 "Требования по получению процентов"	9 135	5 997
60302 "Расчеты по налогам и сборам"	2 074	3 924
60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	325	0
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	1 924	1 972
60323 "Расчеты с прочими дебиторами"	402	362
60336 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"	10	281
Всего дебиторской задолженности	13 870	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 01.10.2019, 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 01.10.2019 года включает в себя начисленные проценты по кредитам.

Остаток по счету 60302 "Расчеты по налогам и сборам" как на 01.01.2019 года, так и на 01.10.2019 года представляет собой переплата налога на прибыль.

Остаток счета 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" по состоянию на 01.01.2019 года и на 01.10.2019 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 01.10.2019 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 01.10.2019 года представляет собой требование по выплате пособий.

По состоянию на 1 октября 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.	
	01.10.19	01.01.19
47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц"	22 289	14 533
47416 "Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения"	13	0
47422 "Обязательства по прочим операциям"	3	168
60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам"	5 244	2 790
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	2 654	387

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.10.19	01.01.19
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	93	175
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	0	26
60335 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"	2 028	817
Всего кредиторской задолженности	32 324	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 01.10.2019 года представляет собой начисленные проценты.

По счету 47416 "Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения" на 01.10.2019 отражен остаток сумм, для уточнения реквизитов, требующих уточнения по клиентам.

Остаток по счету 47422 "Обязательства по прочим операциям" как на 01.01.2019 года, так и на 01.10.2019 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 01.10.2019 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 01.10.2019 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 01.10.2019 года представляет собой задолженность Банка перед поставщиками по хозяйственным операциям.

Остаток по счету 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" на 01.01.2019 и на 01.07.2019 представляет собой полученное страховое возмещение.

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

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами:

(тыс.руб.)			
№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	150
2.1	Банкам-нерезидентам	0	0
2.2	Юридическим лицам – нерезидентам, не	0	0

	являющимися кредитными организациями		
2.3	Физическим лицам – нерезидентам	0	150
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	Не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	Банков-нерезидентов	0	0
4.2	Юридических лица – нерезидентов, не являющимися кредитными организациями	0	0
4.3	Физических лиц- нерезидентов	0	0

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

Председатель Правления
АКБ «Кузбасхимбанк» (ПАО)



Панфилов Константин Анатольевич

Главный бухгалтер

Туманов Михаил Сергеевич

«08» ноября 2019 года