

**Пояснительная информация**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 1 квартал 2020 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 31 марта 2020 года.

Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 марта 2020 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](http://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 персональный состав Совета Директоров Банка не изменился. Из персонального состава коллегиального исполнительного органа в предыдущем отчетном

периоде выведен главный бухгалтер Туманов М.С. В отчетном периоде согласован и введен и.о. главного бухгалтера Муравлева Н.А. Изменений в единоличном исполнительном органе 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 01.04.2020 года Банк филиалов не имеет.

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:  
тыс.руб.

	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.
Балансовая стоимость активов	1 600 125	1 610 534
Портфель ценных бумаг	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 085 520	1 158 840
Привлеченные средства	1 184 276	1 228 111
В том числе от физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 136 380	1 138 557
Источники собственных средств	391 529	359 243
Прибыль (убыток) после налогообложения	32 286	-62 026

По сравнению с началом года балансовая стоимость активов снизилась на 10 409 тыс.руб. или на 0,65% в основном за счёт снижения чистой ссудной задолженности. Объём чистой ссудной задолженности оцениваемой по амортизированной стоимости по сравнению с началом года снизился на 73 320 тыс.руб. или 6,3%. Средства клиентов также снизились по сравнению с началом года на 43 835 тыс.руб. или на 3,6% в основном за счёт снижения остатков на расчётных счетах юридических лиц из-за снижения деловой активности. Обороты по счетам клиентов за 1 квартал снизились по сравнению с 4 кварталом 2019г. на 597 млн.руб. или на 24,9%.

Источники собственных средств Банка возросли по сравнению с началом года на 32 286 тыс.руб. или на 9,0% за счёт полученной прибыли в отчётном квартале в размере 32 286 тыс.руб.

### **2.3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Согласно оценкам Банка России, в марте 2020 г. деловая активность в российской экономике ослабла под влиянием значимого снижения внешнего спроса в условиях пандемии коронавируса. Объём промышленного производства снизился, преимущественно за счет уменьшения добычи полезных ископаемых и сокращения выпуска инвестиционных товаров. Понижательную динамику продемонстрировали все косвенные индикаторы инвестиционного спроса, кроме железнодорожных перевозок стройматериалов, указывая на снижение инвестиционной активности. Увеличился уровень безработицы.

В то же время потребительская активность в марте оставалась высокой, в том числе благодаря ускоренному увеличению продаж товаров повседневного спроса в преддверии перехода населения на самоизоляцию. Рост оборота розничной торговли ускорился. Его годовые темпы прироста находились на максимальных уровнях с 2012 г., что оказывало поддержку годовой динамике экономической активности. Население финансировало повышенный спрос в том числе за счет сбережений.

По оценке Банка России, в I квартале 2020 г. годовой темп прироста ВВП составил 1,5 – 2,0%. В II квартале годовые темпы прироста ВВП станут отрицательными из-за существенного влияния на экономическую активность ограничительных мер, связанных с пандемией. В своих прогнозных расчетах Банк России исходит из того, что смягчение ограничений начнется уже в июне, что создаст условия для восстановления экономической активности в III квартале. Тем не менее годовые темпы экономического роста во втором полугодии будут оставаться отрицательными, и по итогам 2020 г. ВВП может сократиться на 4 – 6%. Данные оценки в значительной мере зависят от сроков и скорости смягчения ограничительных мер.

**Производственная активность.** Опережающий индикатор выпуска в марте снизился, что указывает на ослабление экономической активности в годовом выражении. Основной вклад в снижение внесли добыча полезных ископаемых (в частности природного газа) и грузооборот транспорта во многом за счет сокращения экспортных поставок угля и черных металлов в условиях слабого внешнего спроса. Поддержку выпуску оказала розничная торговля, годовой рост оборота которой в марте существенно ускорился из-за повышенного спроса в условиях распространения коронавируса.

На сокращение производственной активности в отдельных отраслях указывало также снижение объемов потребления электроэнергии – важный косвенный индикатор экономической активности. В марте – начале апреля сокращение электропотребления наблюдалось и в годовом, и в помесечном выражении с исключением сезонного и календарного факторов (далее – SA), а также температурного фактора и было обусловлено снижением спроса на электроэнергию в условиях ослабления экономической активности, в том числе в связи с введением в России режима нерабочих дней. Со второй половины апреля уровень электропотребления начал постепенно расти, что может указывать на восстановление работы части предприятий

**Промышленное производство.** Объем промышленного производства в марте снизился по отношению к предыдущему месяцу (SA) и вернулся к уровню июня 2019 г. Основной вклад в снижение внесли добыча полезных ископаемых и ряд обрабатывающих производств (преимущественно выпуск инвестиционных товаров). Производство в секторе обеспечения электроэнергией, газом, паром и водой (далее – ЭГПВ) выросло, но его уровень остался близок к минимальному с декабря 2017 года.

Годовой темп прироста промышленного производства в марте снизился до 0,3% (в феврале: 3,3%). С исключением календарного фактора выпуск в промышленности сократился на 0,3% (в феврале: +1,3%). Снижение произошло за счет как добывающих производств, так и ЭГПВ. Темп прироста выпуска обрабатывающих отраслей остался положительным, однако заметно уменьшился.

**Производство сырья.** Объем добычи полезных ископаемых в марте снизился по сравнению с предыдущим месяцем (SA). Наиболее сильное сокращение наблюдалось в добыче природного газа на фоне аномально теплой погоды и высокой заполненности европейских газохранилищ. Добыча нефти в условиях действия соглашения ОПЕК+, завершающегося в марте, оставалась вблизи среднего уровня 2019 года. Производство угля выросло, что может быть связано с частичным восстановлением спроса на него со стороны Китая.

В годовом сопоставлении с исключением календарного фактора объем добычи полезных ископаемых в марте сократился на 1,8% (февраль: -0,5%). Основной вклад в снижение общего показателя продолжила добыча природного газа, что отчасти также связано с высокой базой прошлого года.

**Производство промежуточных товаров.** Производство промежуточных товаров в марте продолжило расширяться (SA). Рост выпуска нефтепродуктов ускорился за счет основных видов топлива (бензин, дизельное топливо), а также некоторых других видов нефтепродуктов. Этому способствовало расширение спроса со стороны химических производств. Понижательное давление на цены нефтепродуктов оказывало уменьшение себестоимости нефтепереработки в условиях снижения цен на нефть. Поддержку химическим производствам оказывал также выпуск удобрений в условиях расширения внутреннего спроса. Негативную динамику показал выпуск в черной металлургии (например, производство стали, труб) из-за сокращения внешнего спроса в условиях ограничения экономической активности для борьбы с пандемией коронавируса в ряде стран.

**Производство инвестиционных товаров.** Выпуск инвестиционных товаров в марте заметно снизился (SA). Такая динамика была связана с сокращением производства продукции машиностроительного комплекса, преимущественно электроники и

транспортных средств. Одним из ее значимых факторов стало снижение доступности импортных комплектующих в условиях ослабления рубля в марте. В то же время выпуск стройматериалов продолжил увеличиваться, что связано с ускорением роста объемов строительства с начала года, в том числе в условиях активизации исполнения национальных проектов и установившейся теплой погоды, облегчающей проведение строительных работ.

**Производство потребительских товаров.** В марте выпуск потребительских товаров сложился вблизи уровня предыдущего месяца (SA). Поддержку выпуску оказывал повышенный спрос на отдельные товары повседневного спроса, а также продовольственные товары в ходе подготовки населения к самоизоляции. Так, существенный рост продемонстрировали мясопереработка, производство консервов и других продуктов длительного хранения.

Выпуск непродовольственных товаров в марте сократился, прежде всего за счет отдельных товаров длительного пользования. Продолжилось снижение выпуска автомобилей, в том числе вследствие дефицита импортных комплектующих. В то же время на фоне возросшего потребительского спроса наблюдалось расширение производства отдельных видов бытовой техники. Также значимо возрос выпуск спецодежды для медицинских работников, что связано с повышенным спросом на нее в условиях распространения коронавируса в России.

**ЭГПВ.** Производство электроэнергии в марте снизилось как в годовом, так и в помесячном выражении (SA). Его уровень был ниже среднего значения 2019 года. Снижение было обусловлено как температурным фактором (сохранением теплой погоды в марте), так и сокращением потребления электроэнергии. В то же время в водоснабжении продолжался рост (к предыдущему месяцу, SA), что привело к положительной динамике выпуска отрасли в целом. В динамике выпуска ЭГПВ в годовом сопоставлении сохранялся тренд на снижение. Ее вклад в годовое снижение выпуска в промышленности составил около 0,25 процентного пункта.

**Опросы предприятий.** Индекс PMI обрабатывающих отраслей России в апреле упал до 31,3 SA (в марте: 47,5) – минимум за всю историю наблюдений. Заметный вклад в снижение внесло сокращение новых заказов, в особенности – внутренних. Закрытие заводов ввиду режима самоизоляции привело к существенному падению выпуска на опрашиваемых предприятиях. Деловые ожидания относительно выпуска в ближайшие 12 месяцев упали до минимального уровня за всю историю наблюдений. Индексы предпринимательской уверенности Росстата в апреле также снижались, наиболее значимо – в обрабатывающих производствах.

**Транспорт.** Грузооборот железнодорожного транспорта в марте упал на 7,2% в годовом выражении, показав снижение шестой месяц подряд. Основной вклад в падение железнодорожных грузоперевозок внесло сокращение экспортных поставок угля и черных металлов на фоне снижения внешнего спроса. В то же время рост перевозок строительных материалов продолжился. Из-за введенных ограничительных мер в связи с распространением коронавируса резко снизился грузооборот автомобильного транспорта. Сокращение экспорта газа в дальнее зарубежье способствовало снижению грузооборота трубопроводного транспорта.

**Сельское хозяйство.** Выпуск продукции сельского хозяйства в марте вырос на 3,0% в годовом выражении (в феврале: 3,1%). Основной вклад в рост продолжило вносить

животноводство, в частности производство мяса и молока. Высокие темпы роста сохраняются в производстве тепличных овощей. Ожидания хорошего урожая будут способствовать расширению сельскохозяйственного производства в апреле, что продолжит сдерживать продовольственную инфляцию.

**Инвестиционная активность.** В марте инвестиционная активность снизилась по сравнению с предыдущим месяцем (SA). Понижительную динамику продемонстрировали все косвенные индикаторы инвестиционного спроса, кроме железнодорожных перевозок стройматериалов. Импорт машиностроительной продукции из стран дальнего зарубежья упал до уровня сентября 2019 г. под влиянием ослабления рубля и введенных во многих странах ограничительных мер для сдерживания распространения коронавируса. В условиях нехватки импортных комплектующих и нарушения глобальных логистических цепочек также сократилось производство отечественных инвестиционных товаров.

По оценкам Банка России, несмотря на активизацию капитальных расходов федерального бюджета, инвестиции в основной капитал в I квартале 2020 г. снизились. Ослабление рубля, распространение пандемии коронавируса и ограничительные меры, принимаемые правительствами многих стран, включая Россию, как ожидается, приведут к дальнейшему сокращению инвестиционной активности в ближайшие месяцы.

**Потребительская активность и сбережения.** Рост оборота розничной торговли в марте 2020 г. ускорился по сравнению с предыдущим месяцем (1,2% SA). На его положительную динамику оказали влияние два ключевых фактора. Во-первых, в условиях распространения коронавируса наблюдался повышенный спрос на товары повседневного спроса. По данным Nielsen, особенно сильно выросли продажи продуктов питания длительного хранения (рис, гречка, макароны), а также средств личной гигиены. Во-вторых, в условиях ослабления рубля и связанного с ним повышения инфляционных ожиданий в марте ускорился рост продаж бытовой техники и автомобилей.

В годовом выражении оборот розничной торговли в марте вырос на 5,6%, что является максимальным значением с 2012 г. (в феврале: 4,6%). В условиях стагнации реальных располагаемых доходов расширение потребительской активности финансировалось также за счет сокращения сбережений. Норма сбережений в I квартале снизилась до 6,3% SA (в IV квартале: 12%). Основным фактором ее снижения был отток валютных депозитов населения из-за уменьшения их привлекательности. С начала 2020 г. банки сворачивали линейку депозитных продуктов в иностранной валюте и планомерно снижали ставки по ним. Потребительские настроения населения ухудшились. Результаты телефонного опроса, проведенного в начале апреля ООО «инФом» по заказу Банка России, указывали на ухудшение материального положения населения. Половина опрошенных отмечали рост расходов за последний месяц, что было связано как с повышением цен, так и с расходами по подготовке к самоизоляции: более четверти россиян совершили внеплановые покупки впрок товаров повседневного спроса.

**Рынок труда и доходы населения.** В марте 2020 г. безработица выросла до 4,6% SA (в феврале: 4,4% SA). На рост напряженности на рынке труда указывал hh.индекс9, который превышал значения предыдущих лет. Увеличение безработицы произошло в условиях снижения спроса на рабочую силу. Согласно опросу IHS Markit PMI, в марте 2020 г. на фоне замедления экономической активности из-за распространения коронавируса и ослабления рубля было зафиксировано существенное сокращение занятости, особенно в секторе услуг (PMI Services Employment: 45,5 SA – минимум с 2016 г.).

Отдельные исследования указывают на рост неполной занятости. Согласно исследованию Центра стратегических разработок, посвященному поведению бизнеса в условиях распространения коронавируса и мер по борьбе с ним, одной из форм адаптации к приостановке производственной деятельности на период режима нерабочих дней в России стало увеличение скрытой безработицы (перевод сотрудников на неполное рабочее время, отпуск без сохранения заработной платы и др.). Опрос ООО «инФОМ» за апрель подтвердил, что часть работающих по найму была отправлена в отпуска (оплачиваемые или неоплачиваемые). Кроме того, работодатели допускали просроченную задолженность по оплате труда. По данным опроса ООО «инФОМ», респонденты отмечали уменьшение заработной платы и других выплат, а также отсутствие заработной платы. Таким образом, подстройка рынка труда к снижению экономической активности, по оценкам Банка России, может происходить в значительной мере через снижение заработной платы и рост неполной занятости, что будет сдерживать рост безработицы.

В феврале 2020 г. годовой рост номинальной заработной платы замедлился до 8,1% (в январе: 9,1%) за счет снижения темпов роста зарплаты в торговле, обрабатывающих производствах, транспортировке и хранении. В реальном выражении прирост заработной платы снизился до 5,7% (в январе: 6,5%). По оценкам Банка России, в I квартале 2020 г. прирост реальной заработной платы составил 5,5 – 6%.

Несмотря на поддержку со стороны роста трудовых доходов, в I квартале реальные располагаемые доходы незначительно снизились в годовом выражении (-0,2%). Слабая динамика, вероятно, была обусловлена снижением прочих доходов (включая скрытые), а также опережающим ростом процентных и иных обязательных платежей.

**Прогноз Банка России.** В январе-феврале в условиях роста реальной заработной платы и активного расходования бюджетных средств внутренний спрос расширился, в том числе за счет увеличения импорта. Положительный вклад в годовую динамику выпуска в большинстве отраслей внес эффект високосного года (один дополнительный день в феврале).

Однако в марте экономическая ситуация резко ухудшилась: прекращение действия соглашения ОПЕК+, а также ограничительные меры, принимаемые правительствами как в зарубежных странах, так и в России для сдерживания эпидемии коронавируса, привели к временному, но значительному снижению экономической активности. На это указывают ряд косвенных индикаторов. Во II квартале годовые темпы прироста ВВП станут отрицательными из-за существенного влияния на экономическую активность ограничительных мер, связанных с пандемией. В своих прогнозных расчетах Банк России исходит из того, что смягчение ограничений начнется уже в июне, что создаст условия для восстановления экономической активности в III квартале. Тем не менее годовые темпы экономического роста во втором полугодии будут оставаться отрицательными, и по итогам 2020 г. ВВП может сократиться на 4 – 6%. Данные оценки в значительной мере зависят от сроков и скорости смягчения ограничительных мер.

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

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

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

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

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

#### **Оценка и учет основных средств и амортизации.**

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

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

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

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

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

**Амортизация.** Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием

линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости (или переоцененной стоимости) в течение нормативного срока их полезного использования. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 от годовой суммы амортизационных отчислений.

#### **Оценка и учет товарно-материальных запасов.**

Товарно-материальные запасы учитываются по стоимости приобретения.

#### **Оценка и учет операций с ценными бумагами**

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

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

Для собственных векселей, выпущенных на условии «по 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, действующая в отчетном периоде не претерпела принципиальных изменений в сравнении с действовавшей в 2019 году.

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

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

#### ***Стоимость ценных бумаг***

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

#### ***Резервы на возможные потери***

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

активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 611-П.

#### ***Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности***

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

#### ***Принцип непрерывно действующей организации***

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

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

В течение отчетного периода Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов. Выявленные ошибки были ниже уровня существенности, который закреплен в Учетной политике Банка и составляет на 2020 год 1% от величины собственных средств Банка, сложившейся на конец операционного дня 31 декабря 2019 года.

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

<b>Наименование показателя</b>	<b>на 01.04.2020</b>	<b>на 01.04.2019</b>
Базовая прибыль (убыток) (тыс.руб.)	32 286	- 1 713
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении (шт.)	386 480	386 480
Базовая прибыль (убыток) на акцию (тыс.руб.)	0,084	- 0,000

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

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

В отчетном периоде не происходило объединения бизнесов.

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

#### 4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

##### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Денежные средства	30 272	33 393
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	68 560	4 089
-Обязательные резервы	2 001	1 988
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	1 235	834
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>100 067</b>	<b>38 316</b>

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

(тыс.руб.)

Средства в кредитных организациях	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	1 248	843
в т.ч в валюте РФ	411	307
в т.ч. в ин. валютах	837	536
Резервы	-13	-9
<b>ВСЕГО</b>	<b>1 235</b>	<b>834</b>

В целом объём денежных средств и их эквивалентов возрос по сравнению с началом года на 61 75110 тыс.руб. или на 161,1%, в основном за счет увеличения денежных средств в Центральном Банке

Под остатки на корреспондентских счетах на 01.04.2020г. в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России создан резерв на возможные потери в размере 13 тыс.руб.

##### 4.2. Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Кредиты и прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	932 611	902 026

Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	42 100	45 200
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	127 574	138 940
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	0	0
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	16 202	19 347
Векселя кредитных организаций и авалированные ими		
Депозиты в Банке России		
<b>Всего ссудная задолженность</b>	<b>1 118 487</b>	<b>1 105 513</b>
%	15 489	15 344
РВП по %	-5 147	-5 095
<b>Корректировки, уменьшающие (уменьшающие) предоставленных денежных средств</b>	<b>увеличивающие стоимость (размещенных)</b>	
	<b>16 294</b>	<b>22 796</b>
<b>Корректировки, уменьшающие (уменьшающие) резервы на возможные потери под %</b>	<b>увеличивающие</b>	
	<b>-144</b>	<b>-395</b>
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности</b>	<b>-49 652</b>	<b>-50 004</b>
<b>Корректировки резервов под обесценение ссудной задолженности</b>	<b>-9 807</b>	<b>-48896</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность (РПБУ)</b>	<b>1 068 835</b>	<b>1 055 509</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность - МСФО 9</b>	<b>1 085 520</b>	<b>1 039 263</b>
в том числе:		
<b>ЮЛ</b>	<b>968 720</b>	<b>904 735</b>
<b>ФЛ</b>	<b>116 800</b>	<b>134 528</b>

\* - включая просроченные

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности в течение 1 квартала 2020 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
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2020 года</b>		<b>0</b>	<b>53423</b>	<b>24269</b>	<b>4324</b>	<b>0</b>	<b>82016</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного периода (10 стр. - 1 стр.)		0	-5485	7086	-2573		-972
РВП под %		0	866	4274	7		5147
Изменение корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств 47447/47452		0	16429	-135	0		16294
Изменение корректировок резервов на возможные потери под %		0	4	124	16		144
Изменение корректировок резервов под обесценение ссудной задолженности, ОКУ		0	2967	5652	1188		9807
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная		0	0	0	0		0
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные		0	0	0	0		0
РВПС по ссудной задолженности		0	27672	21440	540		49652
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 апреля 2020 года</b>		<b>0</b>	<b>47938</b>	<b>31355</b>	<b>1751</b>	<b>0</b>	<b>81044</b>

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):

	<b>01.04.2020</b>		<b>01.01.2020</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Торговля	639 627	57,19	631 864	57,16
Строительство	3135	0,28	1 135	0,1
Промышленность	88 100	7,88	88 100	7,97
Физические лица	142 641	12,75	154 010	13,93
Прочие	244 984	21,90	230 404	20,84
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>1 118 487</b>	<b>100,00</b>	<b>1 105 513</b>	<b>100,00</b>

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

	<b>01.04.2020</b>	<b>01.01.2020</b>
Россия	1 150 270	1 143 653
СНГ и другие страны	0	0
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности</b>	<b>-64 750</b>	<b>-104 390</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 085 520</b>	<b>1 039 263</b>

Ниже представлена структура ссудной и приравненной к ней задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.04.2020 года:

	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 месяцев до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Кредиты и прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	22 000	476 884	381 372	52 355	0	<b>932 611</b>
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0	3 500	12 600	26 000	0	<b>42 100</b>
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	0	499	7 755	42 977	76 343	<b>127 574</b>

Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0	0
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	16 202	0	0	0	0	16 202
<b>Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств 47447/52</b>	15	8 371	6 539	1 369	0	16 294
Резерв под обесценение ссудной задолженности ЮЛ и ИП	-1 895	-15 592	-8 878	-1 847	-	-28 212
Резерв под обесценение ссудной задолженности ФЛ	-15 067	-149	-510	-2 100	-3 614	-21 440
Корректировки резервов под обесценение ссудной задолженности по ЮЛ и ИП	56	216	-3 741	-686	-	-4 155
Корректировки резервов под обесценение ссудной задолженности по ФЛ	-	133	-713	101	-5 173	-5 652
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>21 311</b>	<b>473 862</b>	<b>394 424</b>	<b>118 169</b>	<b>67 556</b>	<b>1 075 322</b>

#### 4.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Основные средства	104 370	103 274
Недвижимость, временно не используемая в основной	257 372	257 372

деятельности		
Нематериальные активы	2 385	2 606
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	200	200
Материальные запасы	827	600
<b>Итого</b>	<b>365 154</b>	<b>364 052</b>

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
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	<b>86 674</b>	<b>8 400</b>	<b>12 860</b>	<b>1 640</b>	<b>2 165</b>	<b>111739</b>
Поступления	0	0	0	0	1845	1845
Выбытие	0	0	0	0	48	48
Положительная переоценка	0	0	0	0	0	0
Отрицательная переоценка	0	0	0	0	0	0
<b>Остаток на 1 апреля 2020 года</b>	<b>86 674</b>	<b>8 400</b>	<b>12 860</b>	<b>1 640</b>	<b>3962</b>	<b>113 536</b>
<b>Накопленная амортизация:</b>						
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 592</b>	<b>1 501</b>	<b>1 836</b>	<b>7 929</b>
Амортизационн ые отчисления	277	0	421	43	33	774
Уменьшение в связи с выбытием	0	0	0	0	48	48
Увеличение в связи с переоценкой	0	0	0	0	0	0
Уменьшение в связи с переоценкой	0	0	0	0	0	0
<b>Остаток на 1 апреля 2020 года</b>	<b>277</b>	<b>0</b>	<b>5013</b>	<b>1544</b>	<b>1 821</b>	<b>8655</b>

	Здание и иные сооружени я	Земля	Трансп орт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основны е средства	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 апреля 2020 года</b>	<b>86397</b>	<b>8 400</b>	<b>7847</b>	<b>96</b>	<b>2141</b>	<b>104 881</b>

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

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	130 224	130 224
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	127 148	127 148
<b>Итого недвижимость, временно не используемая в основной деятельности</b>	<b>257 372</b>	<b>257 372</b>

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. Переоценка недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в отчетном периоде не производилась.

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

	Недвижимость	Земля	Итого
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	<b>127 148</b>	<b>130 224</b>	<b>257 372</b>
Приобретения за период	0	0	0
Выбытия за период	0	0	0
Переоценка (дооценка)	0	0	0
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	0	0	0
<b>Остаток на 1 апреля 2020 года</b>	<b>127 148</b>	<b>130 224</b>	<b>257 372</b>
<b>Накопленная амортизация:</b>			
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Амортизационные отчисления	0	0	0
Выбытие	0	0	0
Переоценка	0	0	0
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	0	0	0
<b>Остаток на 1 апреля 2020 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 апреля 2020 года</b>	<b>127 148</b>	<b>130 224</b>	<b>257 372</b>

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

	<b>01.04.2020</b>	<b>01.01.2020</b>
<b>Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности на начало периода</b>	<b>536</b>	<b>391</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года	25	145
Основные средства и недвижимость, временно не используемой в основной деятельности, списанные как безнадежные	0	0
<b>Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности на конец периода</b>	<b>511</b>	<b>536</b>

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

Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за 1 квартал 2020 год:

(тыс.руб., без НДС)

	<b>Январь 2020 год</b>	<b>Февраль 2020 год</b>	<b>Март 2020 год</b>	<b>Итого 1 квартал 2020</b>
Нежилое помещение по адресу г.Кемерово, пр. Молодежный, 17	180	181	178	539
<b>Всего</b>	<b>180</b>	<b>181</b>	<b>178</b>	<b>539</b>

Расходы по содержанию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за 1 квартал 2020 год:

(тыс.руб., без НДС)

	<b>Январь 2020 год</b>	<b>Февраль 2020 год</b>	<b>Март 2020 год</b>	<b>Итого 1 квартал 2020</b>
Нежилое помещение по адресу г.Кемерово, пр. Молодежный, 17	1	148	132	281
<b>Всего</b>	<b>1</b>	<b>148</b>	<b>132</b>	<b>281</b>

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы:

	Товар- ный знак	Интернет сайт	Программ- ное обеспече- ние	Дело- вая ре- пута- ция	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2020 года</b>	<b>13</b>	<b>0</b>	<b>2 545</b>	<b>0</b>	<b>2 558</b>
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	<b>64</b>	<b>0</b>	<b>4 189</b>	<b>0</b>	<b>4 253</b>
Поступления	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0	0
<b>Остаток на 1 апреля 2020 года</b>	<b>64</b>	<b>0</b>	<b>4 189</b>	<b>0</b>	<b>4 253</b>
<b>Накопленная амортизация:</b>					
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	<b>51</b>	<b>0</b>	<b>1 644</b>	<b>0</b>	<b>1695</b>
Амортизационные отчисления	2	0	171	0	173
Выбытие	0	0	0	0	0
<b>Остаток на 1 апреля 2020 года</b>	<b>53</b>	<b>0</b>	<b>1 815</b>	<b>0</b>	<b>1 868</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 апреля 2020 года</b>	<b>11</b>	<b>0</b>	<b>2 374</b>	<b>0</b>	<b>2 385</b>

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

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
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
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого</b>	<b>200</b>	<b>200</b>

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

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 942	1 942
<b>Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>1 942</b>	<b>1 942</b>

Далее представлен анализ изменений резерва на возможные потери по объектам долгосрочных активов, предназначенных для продажи за период с 01.01.2020 года по 01.04.2020 года:

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
<b>Резерв на возможные потери по объектам долгосрочных активов, предназначенных для продажи на начало периода</b>	<b>194</b>	<b>178</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года	0	16
	194	194

Ниже представлено движение по статье материальные запасы:

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Запасные части	14	15
Материалы	248	487
Инвентарь и принадлежности	565	98
Издания	0	0
<b>Итого</b>	<b>827</b>	<b>600</b>

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:

	01.04.2020	01.01.2020
<b>Финансовые активы, в т.ч.</b>		
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	-	-
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	-	-
Просроченная задолженность по комиссии	124	117
Требования по прочим банковским операциям	1	
Расходы будущих периодов	-	-
Прочее	1 720	416
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1 845</b>	<b>533</b>
Расчеты с дебиторами и кредиторами	3 568	4 606
Прочее	-	-
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>3 568</b>	<b>4 606</b>

	01.04.2020	01.01.2020
<b>Резервы под обесценение</b>	<b>-315</b>	<b>-706</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>5 098</b>	<b>4 433</b>

#### 4.5. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	0	0
- Текущие /расчетные счета	0	0
Юридические лица, в т. ч.	<b>35 328</b>	<b>66 709</b>
- Текущие /расчетные счета	32 187	50 626
- Срочные депозиты	3 141	16 083
Физические лица, в т. ч.	<b>1 136 426</b>	<b>1 138 644</b>
- Текущие /расчетные счета	190	146
- Счета ИП	4 922	5 666
- Срочные депозиты	1 131 314	1 132 832
- Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	<b>14 059</b>	<b>21 727</b>
- Корректировки стоимости привлеченных средств	<b>- 1 544</b>	<b>1 031</b>
Прочие (незавершенные расчеты по переводам)	7	0
<b>Итого средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>1 184 276</b>	<b>1 228 111</b>

#### 4.6. Прочие обязательства

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

	01.04.2020	01.01.2020
<b>Финансовые обязательства, в т.ч.</b>		
Обязательства по процентам по договорам на привлечение средств клиентов по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	-	-
Кредиторская задолженность по внутрибанковским операциям	3 691	3557
Прочее	29	760
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>3 720</b>	<b>4 317</b>
<b>Нефинансовые обязательства, в т.ч.</b>		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	125	264
Прочее	0	0
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>125</b>	<b>264</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>3 845</b>	<b>4 581</b>

**5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**  
**5.1. Процентные доходы и процентные расходы**

	На 01.04.2020	На 01.04.2019
<b>Процентные доходы</b>		
От размещения средств в кредитных организациях	1 581	2 781
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	43 536	43 554
<b>Корректировка стоимости размещенных средств, уменьшающие (увеличивающие) процентные доходы</b>	<b>-6502</b>	<b>21 932</b>
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>38 615</b>	<b>68 267</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
По привлеченным депозитам юридических лиц	80	33
По привлеченным депозитам клиентов- физических лиц	19 432	18 827
По прочим привлеченным средствам клиентов- физических лиц	0	210
<b>Корректировка стоимости привлеченных средств, уменьшающие (увеличивающие) процентные расходы</b>	<b>-1 795</b>	<b>- 4 826</b>
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>17 717</b>	<b>14 244</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>20898</b>	<b>54 023</b>

Процентные доходы за 1 квартал 2020 года снизились в сравнении с аналогичным периодом 2019 года на 29 652 тыс.руб. или 43,4%. На величину процентных доходов оказал влияние переход к отражению финансовых активов в соответствии с требованиями МСФО 9 и изменение Банком в марте 2020 г. Методики расчёта величины кредитного риска. Значение корректировок стоимости размещённых средств, увеличивающих (уменьшающих) процентные доходы снизилось на 28 484 тыс.руб. или на 43,4%. Величина процентных доходов за отчётный квартал без применения корректировок в соответствии с МСФО 9 практически не изменилась по сравнению с соответствующим периодом прошлого года при увеличении объёма ссудной и приравненной к ней задолженности по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 103 911 тыс.руб. или на 10,2%. Прирост объёма работающих активов не обеспечил увеличение процентных доходов в следствие снижения доходности кредитного портфеля на 1,3 процентных пунктов.

Процентные расходы за отчётный период 2020 года выросли на 3 473 тыс руб, что на 4,4% выше аналогичного показателя за первый квартал 2019 года. Рост процентных расходов за отчётный период связан в основном со снижением величины корректировок стоимости привлечённых средств увеличивающих процентные расходы на 3031 тыс.руб., без применения корректировок процентные расходы возросли на 442 тыс.руб. или на 2,3%. Объём привлечённых средств, генерирующих процентные выплаты возрос по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 59 375 тыс.руб. или 5,5% при снижении стоимости на 0,6 процентных пунктов.

**5.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой**

	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	227	279
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	94	76
<b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>133</b>	<b>203</b>

**Чистые доходы от переоценки иностранной валюты**

	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Доходы от переоценки иностранной валюты	8 426	2 779
Расходы от переоценки иностранной валюты	8392	2 748
<b>Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>34</b>	<b>31</b>

**5.3. Комиссионные доходы и расходы**

	На 01.04.2020	На 01.04.2019
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по выданным гарантиям	0	0
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	262	1 384
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	209	623
Прочие комиссии	450	5
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>921</b>	<b>2 012</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	57	61
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	10	20
Прочие комиссии	6	8
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>73</b>	<b>89</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>848</b>	<b>1 923</b>

**5.4. Прочие операционные доходы**

	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	242
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	539	1 154
Доходы от сдачи имущества в аренду	82	69
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены:		

	<b>На 01.04.2020</b>	<b>На 01.04.2019</b>
негосударственным коммерческим организациям	2500	244
гражданам (физическим лицам)	908	5000
Доходы от операций по привлеченным депозитам клиентов-физических лиц граждан Российской Федерации	0	1815
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	0	12
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности		
Прочее	26	45
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>4 055</b>	<b>8 581</b>

### **5.5 Операционные расходы**

	<b>На 01.04.2020</b>	<b>На 01.04.2019</b>
Расходы от операций по предоставленным кредитам и кредитами, права требования по которым приобретены гражданам (физическим лицам)	65	506
Расходы (кроме процентных) по операциям по привлеченным депозитам клиентов-физических лиц граждан Российской Федерации	0	3 100
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение	80	141
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	9 212	11 459
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	6 742	3 278
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством РФ	3 818	3 859
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	281	348
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	329	217
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	459	584
Расходы по операциям с имуществом, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых	0	0

	<b>На 01.04.2020</b>	<b>На 01.04.2019</b>
не определено		
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	948	885
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	1183	1 088
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	850	775
Расходы от списания стоимости запасов	115	304
Служебные командировки	87	288
Подготовка и переподготовка кадров	4	25
Охрана	1 186	1 185
Реклама	7	21
Представительские расходы	46	33
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	336	250
Аудит	0	0
Публикация отчетности	4	3
Страхование	1803	1 581
По прочим (хозяйственным) операциям	78	41
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	40	70
Другие организационные и управленческие расходы	717	614
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Уплаченные штрафы, пени неустойки	38	0
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>28 428</b>	<b>30 655</b>

#### **5.6 Возмещение (расход) по налогам**

	<b>01.04.2020</b>	<b>01.04.2019</b>
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	2796	1 173
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
<b>Итого возмещение (расход) по налогам</b>	<b>2796</b>	<b>1 173</b>

За отчетный период прибыль составила 32 286 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 01.04.2020г. собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель – III)» без учёта корректировок в соответствии с МСФО 9, составили 372 360тыс. рублей. По сравнению с началом года размер собственных средств Банка снизился незначительно - на 0,8%. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска на уровне значительно выше обязательного минимального значения, установленного инструкцией ЦБ РФ №183-И. По состоянию на 01.04.2020г. значения экономических нормативов достаточности капитала составили: Н1.2 – 15,8% при норме 6,0%; Н1.0 – 19,2 % при установленном уровне 8,0%. Активы взвешенные по уровню риска для определения достаточности капитала возросли по сравнению с началом года на 40 412 тыс.руб. или на 2,1%.

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

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

1. Несоблюдение Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, норм деловой этики, принятых им и

(или) банковским сообществом, или отсутствие во внутренних документах положений (норм, правил), приводящее к конфликту интересов клиентов, участников, органов управления и (или) служащих Банка, предъявлению к банку жалоб, судебных исков со стороны клиентов и (или) применению мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

создать угрозу финансовому состоянию Банка или его способности осуществлять основную деятельность. Риск концентрации в целом потенциально может привести к возникновению значительных убытков, вплоть до возникновения угрозы финансовой стабильности или невозможности продолжать свою основную деятельность, или же может приводить к заметному изменению риск - профиля.

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

7.1.1 Основными инструментами регулирования кредитного риска являются:

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

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

Уровень кредитного риска по состоянию на 01.04.2020г. оценен как удовлетворительный.

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

Наименование показателей	01.04.2020		01.01.2020		Изменение задолженности за отчётный период в %
	тыс.руб.	Удельный вес в общем объёме %	тыс.руб.	Удельный вес в общем объёме %	
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	<b>1 118 487</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 105 513</b>	<b>100,00%</b>	<b>1,17%</b>
1 категория качества	78 683	7,03%	89 232	8,07%	-11,82%
2 категория качества	1 007 577	90,08%	980 600	88,70%	2,75%

3 категория качества	7 943	0,71%	14 734	1,33%	-46,09%
4 категория качества	8 082	0,72%	1 600	0,14%	405,13%
5 категория качества	16 202	1,45%	19 347	1,75%	-16,26%

По состоянию на 01.04.2020 года качество кредитного портфеля в целом улучшилось по сравнению с началом года. Доля кредитов I-II категории незначительно возросла как в абсолютном выражении (на 16 428 тыс.руб. или на 1,5%), так и по удельному весу в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – на 0,34 процентных пунктов.

В целом кредитный риск по активам с коэффициентом 100% за отчетный квартал возрос на 11 524 тыс.руб. или на 1,0%. Активы с повышенными коэффициентами риска (150% -200%) снизились на 3 984 тыс.руб. или на 3,6%.

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	На 1 апреля 2020 года			На 1 января 2020 года		
			Фактически созданный резерв	Сумма внебалансовых обязательств	Расчетный резерв	Фактически созданный резерв
I категория качества	0	0	0	0	0	0
II категория качества	9673	128	128	43836	515	515
III категория качества	0	0	0	0	0	0
IV категория качества	0	0	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>9673</b>	<b>128</b>	<b>128</b>	<b>43836</b>	<b>515</b>	<b>515</b>

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

	На 01.04.2020 года			На 01.01.2020 года		
	Сумма требований	Расчетный резерв	Фактически созданный резерв	Сумма требований	Расчетный резерв	Фактически созданный резерв
I категория	79 590	0	0	90 103	0	0

	На 01.04.2020 года			На 01.01.2020 года		
	Сумма требований	Расчетный резерв	Фактически созданный резерв	Сумма требований	Расчетный резерв	Фактически созданный резерв
качества						
II категория качества	1 017 083	27 682	27 682	989 981	26 545	26 545
III категория качества	8 068	1898	1898	15 070	3 594	3 594
IV категория качества	8 309	4293	4293	1 625	884	884
V категория качества	20 926	20926	20926	24 078	24 078	24 078
<b>Итого:</b>	<b>1 133 976</b>	<b>54 799</b>	<b>54 799</b>	<b>1 120 857</b>	<b>55 101</b>	<b>55 101</b>

Минимизация кредитного риска за счёт принятого обеспечения в отчётном периоде Банком не применялась. Размер созданных резервов под обесценение ссудной задолженности снизился по сравнению с 01.01.2020 на 302 тыс.руб. или на 0,5%.

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

	01.04.2020	01.01.2020
<b>Ссудная задолженность с просроченной задолженностью:</b>	<b>16 202</b>	<b>19 347</b>
До 30 дней	0	0
От 31 до 90 дней	0	0
От 91 до 180 дней	0	0
Свыше 181 дня	16202	19347
<b>Требования по получению просроченных процентов:</b>	<b>4 724</b>	<b>4 832</b>
До 30 дней	0	101
От 31 до 90 дней	0	
От 91 до 180 дней	0	0
Свыше 181 дня	4724	4731
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>20 926</b>	<b>24 179</b>

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

	01.04.2020	01.01.2020
Юридически лица	1 736	4 878
Физические лица	19 190	19 301
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>20 926</b>	<b>24 179</b>

Далее представлена структура просроченной задолженности по отраслям экономики:

	01.04.2020		01.01.2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	601	2,9	3 743	15,5
Строительство	1135	5,4	1135	4,7
Промышленность	0	0,0	0	0,0
Лизинг	0	0,0	0	0,0
Физические лица	19 190	91,7	19 301	79,8
Прочие	0	0,0	0	0,0
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>20 926</b>	<b>100,0</b>	<b>24 179</b>	<b>100,0</b>

Указанная задолженность в основном сосредоточена на территории Кемеровской области.

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

Основными видами реструктуризации являются:

- пролонгация кредитного договора,
- изменение графика погашения.

	01.04.2020	01.01.2020
<b>Реструктурированная задолженность</b>	<b>202 600</b>	<b>215 600</b>

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 01.04.2020 года сократился в сравнении с 01.01.2020 на 13 млн. руб., или на 6%.

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

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

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

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

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

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:

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

2. возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения заёмщиком своих обязательств (финансовое положение заёмщика оценивается как плохое и вместе с этим кредитное требование отнесено к IV или V категории качества в соответствии с Положением Банка России N 590-П; проведение вынужденной реструктуризации; обращение Банка в суд о признании должника банкротом/признание судом должника банкротом).

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

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

## **7.2. Рыночный риск.**

В своей деятельности Банк подвержен влиянию исключительно валютного риска.

По данным на 01.04.2020г. процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка составила 0,0833%. В соответствии с вышеизложенным размер рыночного риска равен нулю.

Лимит открытых валютных позиций в 1 квартале 2020 года не нарушался.

Итоговый уровень рыночного риска оценивается как *незначительный*.

## **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".

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

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

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

Риск несбалансированной ликвидности определяется путем сопоставления объемов ликвидных активов и обязательств по срокам погашения нарастающим итогом. Предельные значения дефицита ликвидности по состоянию на 01.04.2020г. не нарушают установленные нормы.

Экономические нормативы ликвидности на 01.04.2020г. рассчитаны Банком с учётом применения п.5.6 Инструкции ЦБ РФ № 199-И от 29.11.2019г.: показателей ОВТ\*. Нарушений значений обязательных нормативов ликвидности за отчётный период банком не допускалось. Банк обладает достаточным запасом высоколиквидных и ликвидных средств для своевременного обеспечения обязательств перед кредиторами, вкладчиками.

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

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

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

За отчётный период риск ликвидности оценен как *удовлетворительный*.

#### **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 03.09.18 № 652-П "О порядке расчета размера операционного риска". По состоянию на 01.04.2020г. расчётный размер операционного риска составил 19 359 тыс.руб. или возрос по сравнению с данными на начала года на величину 3 143 тыс.руб. в связи с ростом чистых процентных доходов, в целях расчёта размера операционного риска.

Исходя из данных внутренней отчетности Банка уровень операционного риска за отчётный период 2020 года оценен как **низкий**.

#### **7.5 Процентный риск.**

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

Источниками процентного риска являются:

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

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

Для управления процентным риском используются следующие основные методы:

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

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

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

Для управления процентным риском используются следующие основные методы:

- лимитирование разрыва совокупного ГЭПа, рассчитанного в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» и оценка показателя процентного риска;
- оценка доходности активных операций;
- оценка средних ставок привлечения;
- мониторинг соответствующими структурными подразделениями ставок по активным и пассивным операциям на рынке банковских услуг в г. 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 отчетный период процентный риск в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4336-У от 03.04.2017г. «Об оценке экономического положения банков» оценен как приемлемый (0,18%). 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 01.04.2020 года общий уровень риска концентрации признается высоким (значение норматива Н6 (отношение объема ссудной задолженности одного заемщика (группы связанных заемщиков) к Капиталу Банка) – 19.39%).

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

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

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

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

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

## **9. Движение денежных средств.**

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

В отчетности Банка за 1 квартал 2020 года существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования не было.

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

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

9.3. Неиспользованные кредитные средства, имеющие ограничения по их использованию: Кредитных средств, имеющих ограничения по их использованию нет.

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

За 1 квартал 2020 года чистая величина денежных средств, использованных в операционной деятельности составила 7 709 тыс.руб.

Основной денежный поток за отчетный период составили «полученные проценты» – в сумме 44 984 тыс.руб. и «комиссии полученные» – в сумме 914 тыс.руб.

Основной статьей использования денежных средств в операционной деятельности Банка является «проценты уплаченные» - 24 872 тыс.руб. и «операционные расходы» - 27 403 тыс.руб.

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

За 1 квартал 2020 года прирост суммы чистых использованных денежных средств от операционных активов и обязательств составила 71 062 тыс.руб.

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

В отчетном периоде чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности составили 2 050 тыс.руб

## **10. Операции со связанными сторонами**

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

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

	Акционеры/Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	33 810	0	8 256	0	42 066
Средства клиентов	2 743	0	1 476	0	4 219
Субординированные кредиты	0	0	0	0	0
Гарантии выданные	0	0	0	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2020 года:

	Акционеры/Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	1 367	0	320	0	1 687
Процентные расходы	20	0	25	0	45
Комиссионные доходы	2	0	3	0	5
Прочие доходы от безвозмездно полученного имущества	0	0	0	0	0
Прочие расходы	0	0	0	0	0
Прочие доходы	0	0	0	0	0

#### **11. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала**

По состоянию на 1 апреля 2020 года численность персонала Банка составляет 54 человек, по состоянию на 1 апреля 2019 года – 73 человек.

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

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

	на 1 апреля 2020 года	на 1 апреля 2019 года
Списочная численность персонала, в том числе:	54	73
численность основного управленческого персонала	4	6

Выплаты основному управленческому персоналу:

	За 1 кв. 2020	За 1 кв. 2019
Общая величина выплаченных вознаграждений управленческому персоналу (тыс. руб.)	9 242	6 194
Общая величина выплаченных вознаграждений членам исполнительных органов (тыс. руб.)	8 359	4 850
Общая величина выплаченных вознаграждений иным сотрудникам, принимающим риски (тыс.руб.)	1 567	2 077

\* - 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 (9 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 на 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 81 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 8 359 тыс.руб.

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

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

### **12.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

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

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

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

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

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

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

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

Нематериальными активами для целей бухгалтерского учета признаются приобретенные и (или) созданные банком в соответствии с Учетной политикой результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ,

оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ценные бумаги на счетах депо учитываются в штуках.

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

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

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

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

## 12.2 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 апреля 2020 года дебиторская задолженность, отраженная в бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. В составе дебиторской задолженности Банка имелись остатки, приведенные ниже.

### Раскрытие информации о дебиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.04.2020	01.01.2020
47423 "Требования по прочим операциям"	54 000	54 000
47427 "Требования по получению процентов"	10 765	10 511
60302 "Расчеты по налогам и сборам"	1 575	2 182
60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	40	0
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	2 822	4 606
60323 "Расчеты с прочими дебиторами"	353	342
60336 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"	58	58
<b>Всего дебиторской задолженности</b>	<b>69 613</b>	<b>71699</b>

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020, в соответствии с требованиями Указания 4555-У на счете 47423 учтены договоры уступки прав (требований) с отсрочкой платежа.

Остаток по счету 47427 "Требования по получению процентов" как на 01.04.2020 года, так и на 01.01.2020 года включает в себя начисленные проценты по кредитам.

Остаток по счету 60302 "Расчеты по налогам и сборам" как на 01.04.2020 года, так и на 01.01.2020 года представляет собой переплата налога на прибыль.

Остаток счета 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" по состоянию на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года представляет собой задолженность

перед Банком его поставщиков по хозяйственным операциям.

Остаток по счету 60323 "Расчеты с прочими дебиторами" на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 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 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года представляет собой требование по выплате пособий.

По состоянию на 01.04.2020 года кредиторская задолженность, отраженная в бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. Состав кредиторской задолженности представлен ниже.

#### **Информация о кредиторской задолженности**

<b>Наименование счета</b>	<b>Остаток, тыс. руб.</b>	
	<b>01.04.2020</b>	<b>01.01.2020</b>
47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц"	14 059	21 727
47416 "Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения"	9	0
47422 "Обязательства по прочим операциям"	3	3
60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам"	2 613	3 201
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	354	353
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	125	264
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	17	0
60335 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"	724	760
<b>Всего кредиторской задолженности</b>	<b>17 904</b>	<b>26 308</b>

Остаток по счету 47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц" как на 01.04.2020 года, так и на 01.01.2020 года представляет собой начисленные проценты.

Остаток по счету 47416 " Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения" как на 01.04.2020 года представляет собой суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения юридическим лицам.

Остаток по счету 47422 "Обязательства по прочим операциям" как на 01.04.2020 года, так и на 01.01.2020 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 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года представляет собой начисленные краткосрочные вознаграждения работникам.

Остаток по счету 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный" как на 01.04.2020 года, так и на 01.01.2020 года представляет собой сумму НДС к перечислению в бюджет.

Остаток по счету 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями" на 01.04.2020 года и 01.01.2020 года представляет собой задолженность Банка перед поставщиками по хозяйственным операциям.

Остаток по счету 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" на 01.04.2020 представляет собой страховое возмещение.

Остаток по счету 60335 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" по состоянию на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года представляет собой обязательства по отчислениям в бюджетные фонды.

Операций с контрагентами-нерезидентами в отчетном периоде не осуществлялось. На отчетную дату незавершенных операций и сделок, не являющихся разрешенными для Банка с базовой лицензией, в Банке нет.

Председатель Правления  
АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО)



  
Панфилов Константин Анатольевич

Заместитель главного бухгалтера

  
Муравлева Надежда Алексеевна

«14» мая 2020 года