

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

Общие положения

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «промежуточная отчетность») составлена за отчетный период с 1 января по 30 июня 2019 года.

Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 30 июня 2019 года.

В состав промежуточной отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма);
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Пояснительная информация.

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

1. Информация о Банке

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

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

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

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

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

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

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

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

В отчетном периоде изменился персональный состав Совета Директоров Банка. Из Совета директоров Банка выведен Безух В.Г., введена Ниденс И.Б. Персональный состав коллегиального исполнительного органа по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменился. Изменений в единоличном исполнительном органе также не происходило.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

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

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов.

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

- открытие банковских счетов, счетов физических и юридических лиц;
 - расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
 - привлечение денежных средств физических и юридических лиц в депозиты;
 - размещение денежных средств в предоставленные кредиты юридических и физических лиц;
 - осуществление переводов денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов;
 - валютно-обменные операции;
 - операции на межбанковском рынке;
 - операции с ценными бумагами;
 - иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.
- На 01.07.2019 года Банк филиалов не имеет.

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
	Тыс.руб.	
Балансовая стоимость активов	1 663 143	1 586 862
Портфель ценных бумаг	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 143 865	
Чистая ссудная задолженность		1 050 042
Привлеченные средства	1 220 769	1 128 060
В том числе от физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 134 543	1 072 843
Чистые доходы	61 989	89 587
Операционные расходы	60 805	150 694
Прибыль (убыток) после налогообложения	-6 151	-52 107

По сравнению с началом года балансовая стоимость активов увеличилась на 76 281 тыс.руб. или на 0,3%. На рост балансовой стоимости активов повлияло увеличение объема чистой ссудной задолженности. Следует учитывать, что показатель «чистая ссудная

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

Финансовым результатом за отчетный период явился убыток в размере 6 151 тыс.руб. Следует учитывать, что существенное влияние на финансовый результат оказало отражение в балансе на 01.07.2019 финансовых активов по амортизированной стоимости в соответствии с нормативными актами Банка России, вступившими в силу с 01.01.2019. В случае очищения финансового результата от корректировок, отражаемых в соответствии с МСФО 9, финансовым результатом за отчетный период являлась бы прибыль в размере 12 314 тыс.руб.

2.3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Темпы роста российской экономики с начала года формируются ниже ожиданий Банка России. Это связано со слабой динамикой инвестиционной активности, а также со значительным снижением годовых темпов роста экспорта, в том числе на фоне ослабления внешнего спроса. При этом в июне 2019 г. экономическая активность повысилась. Улучшилась динамика показателей потребительского спроса. Ускорился рост промышленного производства, что может носить временный характер. Динамика индикаторов инвестиционной активности также оставалась неустойчивой. По оценкам Банка России, в II квартале 2019 г. годовой темп прироста ВВП возрос до 0,5 – 1%. В III квартале 2019 г. по мере реализации национальных проектов и увеличения государственных инвестиций прирост ВВП ускорится до 0,8 – 1,3%.

По данным Банка России в июне 2019 г. годовой темп прироста промышленного производства ускорился до 3,3% (май – 0,9%). Основной вклад в прирост выпуска внесли обрабатывающие производства (за счет продукции машиностроения, в то время как вклад добычи полезных ископаемых уменьшился. В помесечном сопоставлении с исключением сезонности (далее – SA) промышленное производство выросло.

Производство сырья. Как и в предыдущие месяцы, замедление темпа роста добычи полезных ископаемых в годовом сопоставлении в июне происходило в основном за счет нефти и газа. В помесечном сопоставлении (SA) прирост добычи полезных ископаемых был близок к нулю. Добыча нефти была ограничена выполнением сделки ОПЕК+ и последствиями технических проблем с экспортными поставками по нефтепроводу «Дружба». Добыча газа снижалась (по отношению к предыдущему месяцу SA) в условиях сохранения слабого спроса со стороны европейских стран, а также из-за планируемого на июль 2019 г. ремонта газопровода «Северный поток». Ожидаемо ускорилось снижение добычи угля (как в годовом сопоставлении, так и по отношению к предыдущему месяцу SA).

Производство промежуточных товаров. Выпуск промежуточных товаров в июне 2019 г. продолжил снижаться (по отношению к маю SA). Как и в предыдущем месяце, сократился выпуск нефтепродуктов. Заметно снизился выпуск в металлургии, в основном за счет специфических факторов в производстве цветных металлов и ядерного топлива. Дополнительным фактором, сдерживающим производственную активность в металлургии в целом, является возросшая в условиях неблагоприятной конъюнктуры конкуренция на мировых рынках, в том числе со стороны Китая.

Производство инвестиционных товаров. Выпуск инвестиционных товаров заметно вырос по отношению к предыдущему месяцу (SA). Его уровень достиг

максимального значения за всю историю наблюдений. Это произошло в основном за счет производства машиностроительной продукции, что может быть связано с выполнением крупных заказов, в том числе экспортных. Такие заказы могут носить разовый характер, поэтому говорить об устойчивом росте выпуска инвестиционных товаров, по мнению Банка России, пока преждевременно.

Производство потребительских товаров. Выпуск потребительских товаров в июне возрос (по отношению к маю SA). Росту производства непродовольственных потребительских товаров способствовало расширение потребительского спроса. Повысился выпуск автомобилей и бытовой техники. Производство пищевой продукции оставалось вблизи уровней предыдущего месяца (SA).

Опросы предприятий. Обследование деловой активности Росстата и мониторинг предприятий Банка России указали на некоторое ухудшение в июне настроений в добывающем секторе, отражая фактическое замедление прироста добычи полезных ископаемых. По данным обследования Росстата и мониторинга предприятий Банка России, оценки деловой активности сохранились на уровне предыдущего месяца (SA). Опрос IHS Markit PMI3 (*Purchasing Managers' Index – индекс менеджеров по закупкам*. Подробнее – см. [www.markiteconomics.com / public](http://www.markiteconomics.com/public)) указал на значительное ухудшение настроений в обрабатывающей промышленности в июне. Оно было связано с сокращением как внутренних, так и экспортных заказов на продукцию компаний.

Транспорт. В июне 2019 г. годовой темп прироста грузооборота транспорта замедлился до 0,3% (май – 0,9%). Заметно сократились перевозки угля и металлов по железной дороге, что было вызвано сокращением производства этих товаров.

Потребительская активность. По данным Банка России в июне 2019 г. наблюдалось некоторое оживление потребительской активности. Ускорился рост продаж продовольственных и непродовольственных товаров (по отношению к предыдущему месяцу SA). Годовой темп прироста оборота розничной торговли, как и в мае, составил 1,4% даже с учетом высокой базы: июнь предыдущего года характеризовался высокими розничными продажами, связанными в том числе с проведением Чемпионата мира по футболу. В целом по итогам II квартала 2019 г. годовой темп прироста показателя составил 1,5%, что соответствует нижней границе прогноза (1,5 – 2%), опубликованного Банком России в Докладе о денежно-кредитной политике, № 2, июнь 2019 г.

Оживление потребительской активности во II квартале 2019 г. было отчасти связано с динамикой реальных располагаемых доходов населения, сокращение которых замедлилось.

На спросе домашних хозяйств на товары и услуги благоприятно сказалось некоторое улучшение потребительских настроений. Так, по данным Росстата, индекс потребительской уверенности во II квартале 2019 г. продолжил расти. Возможно, это было вызвано замедлением инфляции после ее временного повышения в начале года, вызванного ростом ставки НДС.

Темпы прироста потребительского кредитования в мае-июне 2019 г. замедлялись. Таким образом, вклад кредитования в потребительские расходы понижается, не оказывая при этом значительного давления на их рост на фоне улучшения динамики доходов.

Рынок труда и доходы населения. По данным Росстата и Банка России в июне 2019 г. уровень безработицы находился вблизи минимальных значений за всю историю наблюдений (4,5% SA). Это сопровождалось сокращением рабочей силы (в годовом сопоставлении), во многом вызванным демографическими факторами. По оценкам, в целом в 2019 г. рабочая сила уменьшится на 1 – 1,5%, что может сдерживать рост экономической активности.

В мае-июне 2019 г. годовой прирост реальной заработной платы замедлился до 1,6 – 2,3% после временного повышения в апреле, вызванного выплатами разового характера.

Во II квартале прирост реальной заработной платы оценивается в 2,3%, что в целом соответствует предыдущим оценкам Банка России.

Во II квартале 2019 г. годовой темп сокращения реальных располагаемых денежных доходов населения замедлился до 0,2% (I квартал – 2,5%). Это было связано с доведением пенсий до региональных прожиточных минимумов, в результате чего вклад социальных выплат в годовой прирост доходов стал положительным. Другим значимым фактором улучшения динамики доходов было замедление сокращения прочих денежных поступлений.

Прогноз Банка России. Рост опережающего индикатора выпуска в июне 2019 г. ускорился. Это указывает на повышение экономической активности. Ускорился рост промышленного производства, улучшилась динамика показателей потребительского спроса.

По оценкам Банка России, в II квартале 2019 г. годовой темп прироста ВВП повысился до 0,5 – 1%. Темп прироста расходов на конечное потребление домашних хозяйств, по оценкам, составил 1,3 – 1,8%. Валовое накопление основного капитала (ВНОК), по оценкам, в годовом сопоставлении сократилось на 0,5 – 1%. Понижение оценки прироста показателя связано, во-первых, со слабой динамикой показателей инвестиционной активности, в том числе импорта инвестиционных товаров, в II квартале 2019 года. Во-вторых, согласно данным, опубликованным Росстатом, в I квартале 2019 г. значительно уменьшились те компоненты ВНОК, которые не входят в расчет показателя инвестиций в основной капитал. Динамика этих компонентов могла сдерживать прирост ВНОК и в II квартале 2019 года.

В III квартале 2019 г. по мере реализации национальных проектов и увеличения государственных инвестиций темп прироста ВВП, по прогнозу Банка России, ускорится до 0,8 – 1,3%.

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, действовавшая в отчетном периоде претерпела существенные изменения в сравнении с действовавшей в 2018 году, связанные со вступлением в силу нормативных актов Банка России (Положение ЦБ РФ от 02.10.2017 № 604-П, далее Положение 604-П; Положение ЦБ РФ от 02.10.2017 № 605-П, далее – Положение 605-П; Положение ЦБ РФ от 02.10.2017 № 606-П, далее – Положение 606-П), устанавливающих порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций по

привлечению / размещению денежных средств и операций с ценными бумагами в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

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

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

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

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

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

Стоимость ценных бумаг

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

Резервы на возможные потери

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

Принцип непрерывно действующей организации

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

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

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

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

Наименование показателя	на 01.04.2019	на 01.04.2018
Базовая прибыль (тыс.руб.)	- 6 151	- 54 213
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении (шт.)	386 480	386 480
Базовая прибыль на акцию (тыс.руб.)	- 0,016	- 0,140

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 01.07.2019	На 01.01.2019
Денежные средства	24 455	30 497
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	14 375	14 671
-Обязательные резервы	1 826	1 806
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	4 063	4 148
Итого денежных средств и их эквивалентов	42 893	49 316

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

(тыс.руб.)		
Средства в кредитных организациях	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	4 106	4 194
в т.ч в валюте РФ	1 046	762
в т.ч. в ин. валютах	3 060	3 432
Резервы	-43	-46
ВСЕГО	4 063	4 148

В целом объём денежных средств и их эквивалентов снизился по сравнению с началом года на 85 тыс.руб. или на 2,1%, в основном за счет снижения величины денежных средств с средств в Центральном Банке

Под остатки на корреспондентских счетах на 01.07.2019г. в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России создан резерв на возможные потери в размере 43 тыс.руб.

4.2. Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Кредиты и прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	837 178	763 712
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	16 000	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	138 564	209 131
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	118	150
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	5 850	14 889
Векселя кредитных организаций и авалированные ими	0	0
Депозиты в Банке России	220 000	154 000
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	+13 321	
Резервы под обесценение ссудной задолженности	-66 533	-91 840
Корректировки резервов под обесценение ссудной задолженности до оценочных	- 27 937	
Начисленные проценты*	10 465	
Резервы по начисленным процентам*	- 2 893	
Корректировки резервов по начисленным процентам до оценочных	-268	
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 143 865	
Итого чистая ссудная задолженность		1 050 042

* - включая просроченные

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

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты негосударственным финансовым организациям	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Задолженность, приравненная к ссудной	Учтенные векселя	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2019 года	0	0	68604	6580	16656	0	91840
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного периода	0	0	-276	5080	-12334		-7530
В том числе:							
РВП под %			800	2086	7	0	2893
Изменение корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств			- 13411	90	0	0	-13321
Изменение корректировок резервов под обесценение ссудной задолженности, %			219	0	49	0	268
Изменение корректировок резервов под обесценение ссудной задолженности, ОКУ			23204	1007	3726	0	27937
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0	0	0	0	0
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0
РВПС по ссудной задолженности	0	0	57516	8477	540	0	66533
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 июля 2019 года	0	0	68328	11660	4322	0	84310

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

	01.07.2019		01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	681 521	68,31	551 860	55,8
Строительство	0	0	0	0,0
Промышленность	29 500	2,96	67 500	6,8
Физические лица	141 232	14,15	155 654	15,8

	01.07.2019		01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Прочие	145 457	14,58	212 868	21,6
Итого ссудная задолженность	997 710	100	987 882	100

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

	01.07.2019	01.01.2019
Россия	1 021 378	987 732
ОЭСР		
СНГ и другие страны	118	150
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-97 631	-91 840
Итого чистая ссудная задолженность	923 865	896 042

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты и прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	88 371	226 257	343 820	178 730	0	837 178
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0	0	5 000	11 000	0	16 000
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	0	2 049	1 337	49 725	85 453	138 564
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	0	0	0	118	0	118
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	5 850	0	0	0	0	5 850
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	-299	6 082	7 125	399	14	13 321
Резерв под обесценение ссудной задолженности ЮЛ и ИП	-4 948	-7 557	-38 674	-6 877	-	-58 056
Резерв под обесценение ссудной задолженности ФЛ	-2 550	-1 000	-10	-3 117	-1 800	-8 477
Корректировки резервов	-5 333		-3 488	-7 792	-	-26 930

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
под обесценение ссудной задолженности по ЮЛ и ИП		-10 317				
Корректировки резервов под обесценение ссудной задолженности по ФЛ	-	898	-57	625	-2 473	-1 007
Итого чистая ссудная задолженность	81 091	216 412	315 053	222 811	81 194	916 561

4.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Основные средства	105 155	106 195
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	331 293	331 293
Нематериальные активы	2 613	1 790
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	200	200
Материальные запасы	154	355
Итого	439 415	439 833

Ниже представлено движение по статье основные средства:

	Здание и иные сооружени я	Земля	Трансп орт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основны е средства	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	88 595	8 000	12 739	1 800	2 197	113 331
Поступления	0	0	733	0	0	733
Выбытие	0	0	612	0	0	612
Положительная переоценка	0	0	0	0	0	0
Отрицательная переоценка	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 июля 2019 года	88 595	8 000	12 860	1 800	2 197	113 452
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2019 года	0	0	3 545	1 483	1 717	6 745
Амортизационн ые отчисления	560	0	817	93	82	1 552

	Здание и иные сооружени я	Земля	Трансп орт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основны е средства	Итого
Уменьшение в связи с выбытием	0	0	612	0	0	612
Увеличение в связи с переоценкой	0	0	0	0	0	0
Уменьшение в связи с переоценкой	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 июля 2019 года	560	0	3 750	1 576	1 799	7 685
Остаточная стоимость на 1 апреля 2019 года	88 035	8 000	9 110	224	398	105 767

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

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	111 656	111 656
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	219 637	219 637
Итого недвижимость, неиспользуемая в основной деятельности	331 293	331 293

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

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

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

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

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

	01.07.2019	01.01.2019
Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на начало периода	370	391
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года	32	21
(Формирование резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года	274	0
Основные средства и недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности, списанные как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на конец периода	612	370

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

Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за первое полугодие 2019 года:

(тыс.руб., без НДС)

	1 квартал 2019	2 квартал 2019	Итого
Нежилое помещение по адресу г.Кемерово, ул. 50 лет Октября, 14	429	463	892
Нежилое помещение по адресу г.Кемерово, пр. Молодежный, 17	723	902	1 625
Всего	1 152	1 365	2 517

Расходы по содержанию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за первое полугодие 2019 года:

(тыс.руб., без НДС)

	1 квартал 2019	2 квартал 2019	Итого
Нежилое помещение по адресу г.Кемерово,	113	56	169

ул. 50 лет Октября, 14			
Нежилое помещение по адресу г.Кемерово, пр. Молодежный, 17	333	448	781
Всего	446	504	950

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы:

	Товар- ный знак	Интернет сайт	Программ- ное обеспече- ние	Дело- вая ре- пута- ция	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	20	0	1 770	0	1 790
Остаток на 1 января 2019 года	64	0	2 856	0	2 920
Поступления	0	0	1 058	0	1 058
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 июля 2019 года	64	0	3 914	0	3 978
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2019 года	44	0	1 086	0	1 130
Амортизационные отчисления	4	0	231	0	235
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 июля 2019 года	48	0	1 317	0	1 365
Остаточная стоимость на 1 июля 2019 года	16	0	2 597	0	2 613

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

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	200	200
Оборудование к установке	0	0
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого	200	200

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

	01.07.2019	01.01.2019
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи на начало периода	3 721	3 721
Поступление	0	0
Выбытие	1779	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи на конец периода	1 942	3 721

Далее представлен анализ изменений резерва на возможные потери по объектам долгосрочных активов, предназначенных для продажи за период с 01.01.2019 года по 31.07.2019 года:

	01.07.2019	01.01.2019
Резерв на возможные потери по объектам долгосрочных активов, предназначенных для продажи на начало периода	178	178
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение актива с 01.01.2019 по 30.06.2019	0	0
Резерв на возможные потери по объектам долгосрочных активов, предназначенных для продажи на конец периода	178	178

Ниже представлено движение по статье материальные запасы:

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Запасные части	27	32
Материалы	110	299
Инвентарь и принадлежности	17	24
Издания	0	0
Итого	154	355

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

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

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

4.4. Информация о прочих активах

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

	01.07.2019	01.01.2019
Финансовые активы, в т.ч.		
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	-	5
Требования по получению процентов	-	5 997
Требования по РКО	181	178
Требования по прочим банковским операциям	1	1
Расходы будущих периодов	-	226
Прочее	18 646	14 152
Итого финансовые активы	18 830	20 559
Расчеты с дебиторами и кредиторами	2 422	2 615
Прочее	-	1 326
Итого нефинансовые активы	2 422	3 941
Резервы под обесценение	-18 764	- 17 171
Итого прочие активы	3 035	7 329

4.5. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	0	0
- Текущие /расчетные счета	0	0
Юридические лица, в т. ч.	64 872	54 855
- Текущие /расчетные счета	61 810	52 915
- Срочные депозиты	3 062	1 940
Физические лица, в т. ч.	1 134 587	1 073 205
- Текущие /расчетные счета	538	361
- Счета ИП	4 007	4 001
- Срочные депозиты	1 130 042	1 068 843
-Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	17 689	-
-Корректировки стоимости привлеченных средств	3 581	-
Прочие (незавершенные расчеты по переводам)	40	0
Итого средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 122 769	1 128 060

4.6. Прочие обязательства

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

	01.07.2019	01.01.2019
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Обязательства по процентам по договорам на привлечение средств клиентов по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	-	14 533
Кредиторская задолженность по внутрибанковским операциям	7 705	3 808
Прочее	806	387
Итого финансовые обязательства	5 511	18 728
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	192	168
Прочее	0	0
Итого нефинансовые обязательства	192	168
Итого прочие обязательства	8 703	18 896

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и процентные расходы

	На 01.07.2019	На 01.07.2018
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	5 462	2 886
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	95 249	82 616
Итого процентных доходов	100 711	85 502
Процентные расходы		
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
По привлеченным депозитам юридических лиц	90	39
По привлеченным депозитам клиентов- физических лиц	38 302	39 283
По прочим привлеченным средствам клиентов- физических лиц	364	128
Корректировка стоимости привлеченных средств, уменьшающие процентные расходы	835	-
Итого процентных расходов	39 591	39 450
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	61 120	46 052

Процентные доходы за первое полугодие 2019 года выросли в сравнении с аналогичным периодом 2018 года на 15 209 тыс.руб. 17,8%. На величину процентных доходов оказал влияние переход к отражению финансовых активов в соответствии с требованиями МСФО 9. Таким образом, величины процентных доходов за 1 полугодие 2019 и 1 полугодие 2018 годов не являются сопоставимыми. В случае приведения учета, применяемого в 2019 году к учету 2018 года, процентные доходы за первое полугодие 2019 года составили бы 84307 тыс.руб., что на 1,4% ниже аналогичного показателя на 01.07.2018г. Снижение процентных доходов связано со снижением процентных ставок по кредитованию корпоративных заёмщиков в среднем на 2,1 процентных пунктов.

Процентные расходы за отчётный период 2019 года без учета влияния корректировок, отраженных в соответствии с Положением 604-П, составили бы 39265 тыс.руб., что на 0,5% ниже аналогичного показателя за 1 полугодие 2018 года. Снижение процентных расходов также связано со снижением процентной ставки по вкладам населения на 0,6 процентных пунктов. Величины процентных расходов за указанные периоды также несопоставимы.

Чистые процентные доходы в случае приведения учета, применяемого в 2019 году к учету 2018 года, составили бы 45042 тыс.руб., что на 2,2% ниже аналогичного показателя за 2018 года.

5.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	На 01.07.2019	На 01.07.2018
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	550	549
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	157	171
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	393	378

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	На 01.04.2019	На 01.07.2018
Доходы от переоценки иностранной валюты	4 790	7 501

	На 01.04.2019	На 01.07.2018
Расходы от переоценки иностранной валюты	4 727	7 431
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	63	70

5.3. Комиссионные доходы и расходы

	На 01.07.2019	На 01.07.2018
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	0	0
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	2 025	1 711
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	1 375	1 019
Прочие комиссии	5	0
Итого комиссионных доходов	3 405	2 730
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	157	147
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	29	21
Прочие комиссии	28	85
Итого комиссионных расходов	214	253
Чистый комиссионный доход (расход)	3 191	2 477

5.4. Прочие операционные доходы

	На 01.07.2019	На 01.07.2018
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены:		
негосударственным коммерческим организациям	16 448	0
гражданам (физическим лицам)	5 000	0
Доходы от операций по привлеченным депозитам клиентов-физических лиц граждан Российской Федерации	1 903	148
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	2 517	2 060
Доходы от сдачи имущества в аренду	137	132
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	242	0
Прочие доходы	49	0
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	12	0
Итого прочих операционных доходов	26 308	2 340

5.5. Операционные расходы

	На 01.07.2019	На 01.07.2018
Расходы от операций по предоставленным кредитам и кредитами, права требования по которым приобретены гражданам (физическим лицам)	506	0
Расходы (кроме процентных) по операциям по привлеченным депозитам клиентов-физических лиц граждан Российской Федерации	4 488	0
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	21 429	22 657
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	9 343	15 865
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	7 416	8 606
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	739	0
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	280	305
Подготовка и переподготовка кадров	48	94
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	166	169
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	294	377
Расходы на содержание основных средств и другого имущества включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 236	1 412
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	1 787	1 603
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	2 729	2 215
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	1 479	1 418
Расходы от списания стоимости запасов	455	427
Служебные командировки	493	559
Охрана	2 373	2 180
Реклама	50	46
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	590	514

Представительские расходы	65	69
Аудит	130	488
Публикация отчетности	3	3
Страхование	3 288	16 085
Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	45	260
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	106	110
Другие организационные и управленческие расходы	1 266	475
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	1	180
Итого операционных расходов	60 805	76 117

5.6. Возмещение (расход) по налогам

	01.04.2019	01.04.2018
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	7 335	-9 570
Итого возмещение (расход) по налогам	7 335	-9 570

За отчетный период убыток составил 6 151 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 01.07.2019г. собственные средства (капитал) Банка составили 400 145 тыс. рублей. По сравнению с началом года размер собственных средств Банка, рассчитанных в соответствии с требованиями Положения Банка России №646-П, возрос на 28 858 тыс. руб. или на 7,8%. Увеличение размера капитала банка обусловлено получением положительного финансового результата (в соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П) за первое полугодие 2019 года в размере 12 314 тыс.руб. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными

Банком России, банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска на уровне значительно выше обязательного минимального значения, установленного инструкцией ЦБ РФ №183-И. По состоянию на 01.07.2019г. значения экономических нормативов достаточности капитала составили: Н1.2 – 18,6% при норме 6,0%; Н1.0 – 24,0 % при установленном уровне 8,0%. Активы взвешенные по уровню риска для определения достаточности капитала возросли 67 684 тыс.руб. или на 4,2%.

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

Размер целевого совокупного внутреннего капитала (необходимого для покрытия всех существенных рисков) Банка определяется как суммарный размер возможных убытков (расходов) по всем существенным рискам, охваченным параметром риск-аппетита, с установленной вероятностью, а также с учетом необходимости в финансировании запланированных стратегических операций.

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

7. Цели и политика управления рисками.

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

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

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

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

Задачи системы управления рисками:

- определить процедуры идентификации рисков, присущих деятельности Банка, и

потенциально возможных рисков, которым может быть подвержен Банк;

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

Политика Банка по снижению рисков основывается на следующих принципах:

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

Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки.

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

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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

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

2. Неспособность Банка поддерживать деловую репутацию в результате 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, по географическим зонам, на одного (группу связанных заёмщиков), на связанное с банком лицо, на выдачу ссуд акционерам банка и его инсайдерам;
- диверсификация (по объёмам и срокам размещения, величине бизнеса заёмщиков, видов обеспечения, уровню кредитоспособности заемщиков);
- создание резервов под обесценение кредитного портфеля;
- страхование залогового имущества, финансовых рисков и жизни заёмщиков;
- получение дополнительных гарантий и поручительств.

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

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

Наименование показателей	01.07.2019		01.01.2019		Изменение задолженности за отчетный период, %
	тыс.руб.	Удельный вес в общем объеме %	тыс.руб.	Удельный вес в общем объеме %	
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	997 710	100,0	987 882	100,0	+0,99
I категория качества	86 403	8,66	96 337	9,75	-10,31
II категория качества	856 729	85,87	730 286	73,92	+17,31
III категория качества	18 209	1,82	70 728	7,16	-74,25
IV категория качества	1 019	0,10	75 642	7,66	-98,65
V категория качества	35 350	3,55	14 889	1,51	+137,42

По состоянию на 01.07.2019 года качество кредитного портфеля в целом улучшилось по сравнению с началом года. Доля кредитов I категории незначительно снизилась как в абсолютном выражении так и по удельному весу.

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

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	На 1 июля 2019 года			На 1 января 2019 года		
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	0			0		
II категория качества	2809	67	67	10060	151	151
III категория качества						
IV категория качества	0	0	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	0	0	0
Итого	2809	67	67	10060	151	151

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

	На 01.07.2019 года			На 01.01.2019 года		
	Сумма требований (без учета средств, размещенных в Банке России)	Размер расчетного резерва	Размер фактический и созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактический и созданного резерва
I категория качества	87 435	0	0	97 082	0	0
II категория качества	863 196	25 796	25 796	735 481	23 102	23 102
III категория качества	18 481	5 151	5 151	70 728	15 433	15 433
IV категория качества	1 034	528	528	75 642	38 577	38 577
V категория качества	37 951	37 951	37 951	14 894	14 894	14 894
Итого:	1 008 097	69 426	69 426	993 827	92 006	92 006

Минимизация кредитного риска за счёт принятого обеспечения в отчетном периоде Банком не применялась. Размер созданных в соответствии с Положениями 590-П, 611-П резервов под обесценение ссудной задолженности снизился по сравнению с началом года на 22 580 тыс.руб. или на 24,5%.

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:

	01.07.2019	01.01.2019
Ссудная задолженность с просроченной задолженностью:	5 850	14 889
До 30 дней		
От 31 до 90 дней		7 649
От 91 до 180 дней		
Свыше 181 дня	5 850	7 245
Требования по получению просроченных процентов:	2 601	5
До 30 дней	0	0
От 31 до 90 дней		
От 91 до 180 дней	0	5
Свыше 181 дня	2 601	0
Итого просроченная задолженность	8 451	14 894

Информация об активах с просроченными сроками погашения (без учета просроченных процентов) в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

	01.07.2019	01.01.2019
Юридически лица	3 300	3 310
Физические лица	2 550	11 584
Итого просроченная задолженность	5 850	14 894

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка (без учета просроченных процентов) по отраслям экономики:

	01.07.2019	01.01.2019
--	------------	------------

	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	3 300	56,41	3 310	22,2
Строительство				
Промышленность				
Лизинг				
Физические лица	2 550	43,59	11 579	77,8
Прочие				
Итого просроченная задолженность	5 850	100	14 889	100

Указанная задолженность в основном сосредоточена на территории Кемеровской области.

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

Основными видами реструктуризации являются:

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

	01.07.2019	01.01.2019
Реструктурированная задолженность	202 450	99 000

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 01.07.2019 года возрос в сравнение с 01.01.2019 в 2,04 раза.

В целях минимизации кредитного риска Банк применяет следующие методы:

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

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

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

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

За отчётный период кредитный риск оценен как высокий.

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

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

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

7.2. Рыночный риск.

Банк не подвержен рыночному риску.

7.3. Риск ликвидности

Основные способы и методы управления риском ликвидности:

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

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

- Анализируется состояние экономического норматива текущей ликвидности НЗ, его соответствие установленным Банком России.
- Риск несбалансированной ликвидности определяется путем сопоставления объемов ликвидных активов и обязательств по срокам погашения с использованием данных формы отчетности № 0409125, в соответствии с Указанием Банка России 4927-У.
- Анализируются показатели оценки ликвидности, введенные Банком России в Указании Банка России от 3 апреля 2017 г. № 4336-У "Об оценке экономического положения банков".
- Соответствие отдельных показателей установленным банком лимитам (пограничным значениям).
- Проведение стресс-тестирования риска ликвидности по заданным сценариям не реже 1 раза в квартал.

Расчет по группе показателей оценки ликвидности осуществляется ежемесячно и

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

Риск несбалансированной ликвидности определяется путем сопоставления объемов ликвидных активов и обязательств по срокам погашения нарастающим итогом. Предельные значения дефицита ликвидности по состоянию на 01.07.2019г. не нарушают установленные нормы.

Экономические нормативы ликвидности с 01.07.2019г. рассчитаны Банком с учётом применения п. 4.6 Инструкции ЦБ РФ № 180-И от 28.06.2017г.: показателей ОВТ*. Нарушений значений обязательных нормативов ликвидности за отчётный период банком не допускалось. Банк обладает достаточным запасом высоколиквидных и ликвидных средств для своевременного обеспечения обязательств перед кредиторами, вкладчиками.

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

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

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

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

7.4 Операционный риск.

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

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

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить

(минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации; минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- использование традиционных видов имущественного и личного страхования Банком.
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

В целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска, Банк применяет базовый индикативный подход в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.09 № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска". По состоянию на 01.07.2019г. расчётный размер операционного риска составил 16 216 тыс.руб. или возрос по сравнению с данными на начала года на величину 2496 тыс.руб. или 18,2% в связи с ростом чистых процентных доходов, в целях расчёта размера операционного риска, на 22,8%.

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

7.5 Процентный риск.

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

Источниками процентного риска являются:

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

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

Для управления процентным риском используются следующие основные методы:

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

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

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

Для управления процентным риском используются следующие основные методы:

- лимитирование разрыва совокупного ГЭПа, рассчитанного в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» и оценка показателя процентного риска;

- оценка доходности активных операций;

- оценка средних ставок привлечения;

- мониторинг соответствующими структурными подразделениями ставок по активным и пассивным операциям на рынке банковских услуг в г. Кемерово;

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

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

За отчётный период процентный риск в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4336-У от 03.04.2017г. «Об оценке экономического положения банков» оценен как приемлемый (1,92%). Влияние на размер чистого процентного дохода и капитала незначительно.

7.6 Риск концентрации

Этапы и методы управления риском концентрации

Управление риском концентрации состоит из следующих этапов:

- выявление риска концентрации;

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

- мониторинг и контроль риска концентрации.

Методы снижения риска концентрации:

- контроль за лимитами кредитования в разрезе отраслей, на одного заёмщика (группу связанных заёмщиков), на связанные с банком лица; по географическому признаку риск концентрации банком не установлен.

- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;

- использование дополнительного обеспечения;

-проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне.

По состоянию на 01.07.2019 года общий уровень риска концентрации признается **высоким** вследствие наличия в кредитном портфеле крупных (свыше 15,0% от размера капитала банка) заёмщиков.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9. Движение денежных средств.

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

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

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

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

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

Кредитных средств, имеющих ограничения по их использованию нет.

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

За 1 полугодие 2019 года чистая величина денежных средств, использованных в операционной деятельности составила 648 тыс.руб.

Основной денежный поток за отчетный период составили «полученные проценты» – в сумме 87 390 тыс.руб. и «комиссии полученные» – в сумме 3 402 тыс.руб.

Основной статьей использования денежных средств в операционной деятельности банка является «операционные расходы» - 55 948 тыс.руб. и «проценты уплаченные» - 32 854 тыс.руб.

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

За 1 полугодие 2019 года сумма чистых использованных денежных средств от операционных активов и обязательств составила 4 683 тыс.руб.

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

В отчетном периоде чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности составили 372 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 июля 2019 года представлены ниже:

	Акционе ры/Учас тники	Дочерние компан ии	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связан ные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	37 175	0	6 750	1 955	45 880
Средства клиентов	1 367	0	1 007	207	2 581
Субординирован ные 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 полугодие 2019 года:

	Акционер ы/Участн ики	Дочерние компан ии	Ключевой управленче ский персонал	Прочие связан ные стороны	Итого
Процентные доходы	2 877	0	505	150	3 532
Процентные расходы	28	0	28	23	79
Комиссионные доходы	7	0	0	2	9
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 июля 2019 года численность персонала Банка составляет 68 человек, по состоянию на 1 июля 2018 года – 71 человек.

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

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

	на 1 июля 2019 года	на 1 июля 2018 года
Списочная численность персонала, в том числе:	68	71
численность основного управленческого персонала	5	6

Выплаты основному управленческому персоналу:

	За 1 полугодие 2019 года	За 1 полугод 2018 года
Общая величина выплаченных вознаграждений управленческому персоналу (тыс.руб.)	14 235	20 295
Общая величина выплаченных вознаграждений членам исполнительных органов (тыс.руб.)	8 265	13 857
Общая величина выплаченных вознаграждений иным сотрудникам, принимающим риски* (тыс.руб.)	3 909	3 979

* - кроме членов исполнительных органов

Все выплаченные вознаграждения являются краткосрочными.

Долгосрочные вознаграждения в отчетном периоде не выплачивались и не начислялись.

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

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

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

В Банке разработана система показателей, учитываемых при определении размера вознаграждений, оказывающих влияние 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 10 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 8 265 тыс.руб.

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

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

12.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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

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

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

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

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

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

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

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

Не являются нематериальными активами неисключительные права пользования объектами интеллектуальной собственности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ценные бумаги на счетах депо учитываются в штуках.

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

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

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банк производил в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении

путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности, образцами документов, применяемых в работе.

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

12.2 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

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

Раскрытие информации о дебиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.07.19	01.01.19
47423 "Требования по прочим операциям"	0	14 331
47427 "Требования по получению процентов"	7 864	5 997
60302 "Расчеты по налогам и сборам"	0	3 924
60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	325	0
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	2 163	1 972
60323 "Расчеты с прочими дебиторами"	410	362
60336 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"	74	281
Всего дебиторской задолженности	10 836	26 867

Остаток по счету 47423 "Требования по прочим операциям" на 01.01.2019 года представляет собой требования по оплате комиссии к клиентам за расчетно-кассовое обслуживание, требования по солидарной ответственности к физическим лицам по решениям судов. По состоянию на 01.07.2019, в соответствии с требованиями Указания 4555-У на счете 47423 учтены договоры уступки прав (требований) с отсрочкой платежа.

Остаток по счету 47427 "Требования по получению процентов" как на 01.01.2019 года, так и на 01.07.2019 года включает в себя начисленные проценты по кредитам.

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

Остаток счета 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" по состоянию на 01.01.2019 года и на 01.07.2019 года представляет собой задолженность перед Банком его поставщиков по хозяйственным операциям.

Остаток по счету 60323 "Расчеты с прочими дебиторами" на 01.01.2019 года и на 01.07.2019 года представляет собой уплаченные госпошлины по судебным искам по взысканию просроченной ссудной задолженности с заемщиков банка.

Остаток по счету 60336 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" на 01.01.2019 года и на 01.07.2019 года представляет собой требование по выплате пособий.

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

Информация о кредиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.07.19	01.01.19
47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц"	17 689	14 533
47422 "Обязательства по прочим операциям"	192	168
60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам"	5 364	2 790
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	806	387
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	114	175
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	26	26
60335 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"	2 201	817
Всего кредиторской задолженности	26 392	18 896

Остаток по счету 47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц" как на 01.01.2019 года, так и на 01.07.2019 года представляет собой начисленные проценты.

Остаток по счету 47422 "Обязательства по прочим операциям" как на 01.01.2019 года, так и на 01.07.2019 года представляет собой обязательства банка перед клиентами, по расторгнутым договорам, в связи с исключением из ЕГРЮЛ.

Остаток по счету 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам" на 01.01.2019 года и на 01.07.2019 года представляет собой начисленные краткосрочные вознаграждения работникам.

Остаток по счету 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный" как на 01.01.2019 года, так и на 01.07.2019 года представляет собой сумму НДС к перечислению в бюджет.

Остаток по счету 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями" на 01.01.2019 года и на 01.07.2019 года представляет собой задолженность Банка перед поставщиками по хозяйственным операциям.

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

Остаток по счету 60335 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" как по состоянию на 01.01.2019 года, так и на 01.07.2019 года представляет собой обязательства по отчислениям в бюджетные фонды.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами:

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	118	150
2.1	Банкам-нерезидентам	0	0
2.2	Юридическим лицам – нерезидентам, не являющимися кредитными организациями	0	0
2.3	Физическим лицам – нерезидентам	118	150
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	Не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	Банков-нерезидентов	0	0
4.2	Юридических лиц – нерезидентов, не являющимися кредитными организациями	0	0
4.3	Физических лиц- нерезидентов	0	0

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

Председатель Правления
АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО)



Панфилов Константин Анатольевич

Главный бухгалтер

Туманов Михаил Сергеевич

«09» августа 2019 года