

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 3 квартал 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование
кредитной организации

акционерный коммерческий банк "Кузбассхимбанк" (публичное акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

650040, город Кемерово, улица Юрия Дзужильного, дом 12

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2.1	31448	33957
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2.1	110097	149448
2.1	Обязательные резервы	2.1	2431	2234
3	Средства в кредитных организациях		1641	3614
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования			
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.2.8.3.1	1346104	1190411
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		995	1765
10	Отложенный налоговый актив	2.3	37830	39262
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	2.4	364042	362279
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2.5	0	1554
13	Прочие активы		1561	1603
14	Всего активов		1893718	1783893
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2.6	1426990	1356005
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.6	1426990	1356005
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		1397838	1316785
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования			
18	Выпущенные долговые ценные бумаги			
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	2.7	17850	18017
21	Прочие обязательства	2.8	6058	3767
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2.9	267	1700
23	Всего обязательств		1451165	1379489
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.1	38648	38648
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	5.1	8860	8860
27	Резервный фонд	5.1	1933	1933
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		82297	82130
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		207710	207710
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	5.1	103105	65123
36	Всего источников собственных средств	2.10	442553	404404
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	2.9	11682	60026
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Телефон (3842) 34-59-81

12.11.2021



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2021 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

акционерный коммерческий банк "Кузбасссхимбанк" (публичное акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

650040, город Кемерово, улица Юрия Давыдовского, дом 12

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	3.1	171371	145274
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		3390	3372
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		167981	141902
1.3	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3.1	55648	55520
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		55648	55520
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3.1	115723	89754
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	2.2	-9249	12624
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-2370	-19
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3.1	106474	102378
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		146	301
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-25	20
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	3.1	2469	3130
15	Комиссионные расходы	3.1	379	338
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	2.9	2438	371
19	Прочие операционные доходы		2302	7793
20	Чистые доходы (расходы)		113425	113655
21	Операционные расходы	3.2	72904	86224
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		40521	27431
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	3.3	2539	196
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		38599	27235
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	2.5	-617	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.3	37982	27235

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		37982	27235
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		37982	27235

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Телефон (3842) 34-59-81

12.11.2021

В.Метер



Исупова Е.А.

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 октября 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование
кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

акционерный коммерческий банк "Кузбасскийбанк" (публичное акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

650040, город Кемерово, улица Юрия Давыдовского, дом 12

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (удавил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недооцененные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)				
29	Базовый капитал, итого:				
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого:				
45	Основной капитал, итого:				
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого:				
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				

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

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в _____ раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой _____

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5	47330	47330
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5	47330	47330
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	5	256441	255911
2.1	прошлых лет		48731	48201
2.2	отчетного года		207710	207710
3	Резервный фонд		1933	1933
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3)		305704	305174
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		9460	10508
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		296244	294666
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		296244	294666
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		96159	82838
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		96159	82838
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		392403	377504
15	Активы, взвешенные по уровню риска	5	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		2013977	1897871
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2114302	1998196

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		1614706	1546490	1404611	1503079	1446340	1262697
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		141545	141545	0	183405	183405	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		483	417	83	373	298	60
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		1472698	1404528	1404528	1319301	1262637	1262637
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:					14929	14929	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		36935	30143	45215	46326	42967	64451
2.2.1	с коэффициентом риска 150 процентов		36935	30143	45215	46326	42967	64451
2.2.2	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.2.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		7117	7117	6691	16678	16478	8611
3.1	с коэффициентом риска 10 процентов					8023	8023	802
3.2	с коэффициентом риска 20 процентов		1213	1213	243			
3.3	с коэффициентом риска 50 процентов					18	18	9
3.4	с коэффициентом риска 60 процентов		1648	1646	998			
3.5	с коэффициентом риска 100 процентов		86	86	86			
3.6	с коэффициентом риска 110 процентов		1180	1180	1289			
3.7	с коэффициентом риска 130 процентов		2372	2372	3084	6000	6000	7800
3.8	с коэффициентом риска 160 процентов		620	620	992			
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	2.9	11882	11415	0	60026	58326	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска	2.9	11882	11415	0	60026	58326	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	5.3	19197	19359
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		120679	120680
6.1.1	чистые процентные доходы		111548	92740
6.1.2	чистые непроцентные доходы		9131	28320
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

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

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

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам						тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	5	75275		12889	62388
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2.2.5	73099		15341	57758
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		1909		-1019	2928
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены	2.9.5	267		-1433	1700
1.4	под операции с резидентами офшорных зон					

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	6000	37.0	2220	17.0	1020	-20.0	-1200
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери
--------------	-------------------------	-----------------------------------	-------------------------------------	---

				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,			1884930	
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			2204	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			76667	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			1192862	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			98883	
8	Основные средства			364380	
9	Прочие активы			1493	

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней

задолженности (Номер пояснения 2.2)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 104280, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 62000;
- 1.2. изменения качества ссуд 40880;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России;
- 1.4. иных причин 1400.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 88939, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд
- 2.2. погашения ссуд 72323;
- 2.3. изменения качества ссуд 14880;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России;
- 2.5. иных причин 1736.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Телефон (3842) 34-59-81

12.11.2021



Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (фирмы)	
32	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
	34781256	2868

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: акционерный коммерческий банк "Кубасскибанк" (публичное акционерное общество), АКБ "Кубасскибанк" (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 650040, город Комарово, улица Юрия Девяткина, дом 12

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментного хеджирования	Резервный фонд	Данные средства базового и дополнительного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска	Оценочные размеры под оценочными кредитными убытками	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	5.1	30648		8000		81417				1833	207710		20675	359243
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	5.1	30648		8000		81417				1833	207710		20675	359243
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:														
5.1	прибыль (убыток)													44448	44448
5.2	прочий совокупный доход													44448	44448
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов						713								713
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	5.1	30648		8000		81515				1833	207710		47910	306576
13	Данные на начало отчетного года	5.1	30648		8000		82130				1833	207710		65123	404404
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	5.1	30648		8000		82130				1833	207710		65123	404404
17	Совокупный доход за отчетный период:														
17.1	прибыль (убыток)													37902	37902
17.2	прочий совокупный доход													37902	37902
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период	2.10.4	30648		8000		82297				1833	207710		103105	442553

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

(3842) 34-59-81

12.11.2021



Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
32	34781258	2868

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Единица измерения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	6	296244	296134	295357	294666	290088
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	6	312636	312526	311749	294666	293712
2	Основной капитал		296244	296134	295357	294666	290088
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		312636	312526	311749	294666	293712
3	Собственные средства (капитал)		392403	386891	389445	377504	371781
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		433093	405232	412602	420644	375405
4	Активы, взвешенные по уровню риска	6	2114302	2065557	2055393	1998196	2008010
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)						
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	6	14.7	15.1	15.1	15.5	15.2
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.2	15.8	15.8	15.2	15.3
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ик, Н1.3, Н20.0)	6	18.6	18.4	18.9	18.9	18.5
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		20.1	19.4	19.8	20.6	18.6
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала						
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)						
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риск для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.						
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент						
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент						
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Нисколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Нисколиквидное фондирование (НСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2						
22	Норматив текущей ликвидности Н3	6	755.4	240.6	162.8	381.0	158.6
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4						

24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	6.8.3.2	Конфликт же значащие сопоставляем	Внешнее обеспечение	Длительность	Конфликт же значащие сопоставляем	Внешнее обеспечение	Длительность	Конфликт же значащие сопоставляем	Внешнее обеспечение	Длительность	Конфликт же значащие сопоставляем	Внешнее обеспечение	Длительность
			18.6			19.2			18.6			18.76		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)													
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)													
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	8.3.2	Конфликт же значащие сопоставляем	Внешнее обеспечение	Длительность	Конфликт же значащие сопоставляем	Внешнее обеспечение	Длительность	Конфликт же значащие сопоставляем	Внешнее обеспечение	Длительность	Конфликт же значащие сопоставляем	Внешнее обеспечение	Длительность
			9.8			10.44			9.87			10.43		
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24к													
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н24к													
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4к													
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5к													
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)													
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1													
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16													
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1													
36	Норматив максимального размера вселенных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2													
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций													

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные		
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		
4	Поправка в части промисловых финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценным бумагам		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		
7	Прочие поправки		
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо

7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10).		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		
Капитал и риски			
20	Основной капитал		
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств, итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечения ценными бумагами, включая операции обратного репо	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА: за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-26 и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Хаблюк Ю.А.

Исыпова Е.Я.

(3842) 34-59-81

12.11.2021



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
32	34781256	2868

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 октября 2021 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

акционерный коммерческий банк "Кузбассхимбанк" (публичное акционерное общество)

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	7	20256	-1792
1.1.1	проценты полученные		143023	139074
1.1.2	проценты уплаченные		-56538	-65827
1.1.3	комиссии полученные		2504	3124
1.1.4	комиссии уплаченные		-379	-338
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		146	301
1.1.8	прочие операционные доходы		2350	3176
1.1.9	операционные расходы		-68311	-75587
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-2539	-5715
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-57387	7918
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-197	-150
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	7	-136570	-73545
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		2897	475
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	7	71875	82096
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		4608	-958
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-37131	6126
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-6226	-2097
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1325	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-4901	-2097
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.4а	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-25	20
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	-42057	4049
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2.1	181171	35494
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2.1	139114	39543

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Телефон (3842) 34-59-81

12.11.2021



Пояснительная информация

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 9 месяцев 2021 года

акционерного коммерческого банка «Кузбассхимбанк» (публичное акционерное общество)

Общие положения

Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного коммерческого банка «Кузбассхимбанк» (публичное акционерное общество) (далее – «Банк») за 9 месяцев 2021 года, обеспечивающей раскрытие существенной информации о событиях и операциях, не представленных в составе форм отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «промежуточная отчетность») составлена за отчетный период с 1 января по 30 сентября 2021 года.

Промежуточная отчетность составлена в тысячах российских рублей. Активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 30 сентября 2021 года.

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». В пояснительной информации приведены сопоставимые между собой показатели отчетного периода за 2021 и 2020 годы. Пояснительная информация представлена в сокращенном виде и включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, и не отраженных в отчетности за отчетный период. К существенной относится информация, пропуск или искажение (по отдельности или в совокупности) которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых Банком, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой информации. Пояснительная информация представлена в

Состав промежуточной отчетности включает следующие формы отчетности:

- 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 к промежуточной отчетности;

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

1. Краткая характеристика деятельности Банка

1.1 Общая 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

Лицензия на право осуществление деятельности, подлежащей лицензированию:

- 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:

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов.
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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.

1.2 Краткий обзор основных положений учетной политики

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2021 год (Приказ № 161-ОД от 31.12.2020г.). Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 06 декабря 2011 года № 402-

ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка. Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом РФ «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990г. с изменениями и дополнениями, Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Правления Банка. При внесении изменений в вышеуказанные нормативные документы учетная политика действует в части не противоречащей им.

1.3 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;

- непрерывности деятельности, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

- последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

- отражении доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация Учетной политики Банка основывается на следующих критериях:

- преемственности - т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

- осмотрительности - т. е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

- приоритете содержания над формой - т. е. отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

- открытости - т. е. отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банка.

В Учетной политике Банка закреплены организационные и методологические аспекты ведения бухгалтерского учета для формирования достоверного представления о фактах хозяйственной деятельности для внешних и внутренних пользователей.

1.4 Методы оценки видов имущества и обязательств

Основные средства.

Основные средства учитываются на счетах по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов: АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО) – приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, включая налог на добавленную стоимость и акцизы; – полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из справедливой стоимости на дату признания; – полученных по договору мены - исходя из справедливой стоимости в случае, если банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета банка по учету этих активов; – приобретенных на условиях отсрочки платежа – исходя из стоимости приобретения актива на условиях немедленной оплаты. Первоначальная стоимость части (компонента) основного средства, признаваемого самостоятельным инвентарным объектом, определяется банком по сумме фактических затрат. Для последующей оценки всех групп однородных основных средств Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания: – приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение нематериального актива и обеспечение условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка, включая налог на добавленную стоимость и акцизы. Для последующей оценки всех групп однородных нематериальных активов Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Финансовые активы и обязательства

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». 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. Амортизированная стоимость финансового актива / финансового обязательства определяются не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива / обязательства.

Финансовые активы:

Учет финансовых активов и операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств ведется по амортизированной стоимости.

При проведении операций по размещению денежных средств по кредитным договорам оценка справедливой стоимости финансового актива производится следующим образом:

- диапазоны ставок, в пределах которых процентная ставка по кредитному договору в рублях считается рыночной, определяется по кредитам, предоставленным юридическим и

физическим лицам. Данные для определения минимальной / максимальной границ диапазонов рыночных ставок для соответствующих заемщиков:

а) для физических лиц - берутся равными публикуемым на сайте Банка России

http://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/psk/

статистическим данным (информация о среднерыночных значениях полной стоимости потребительского кредита (займа) для кредитных организаций);

б) для юридических - берутся равными публикуемым на сайте Банка России

http://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/#a_70479

статистическим данным («средневзвешенные процентные ставки кредитных организаций по кредитным и депозитным операциям в рублях без учета ПАО Сбербанк»).

Актуализация минимальной / максимальной границ диапазонов рыночных ставок производится один раз в квартал по данным, имеющимся на конец квартала. Рыночным признается диапазон ставок по кредитам:

физическим лицам до года / свыше года;

нефинансовым организациям до года / свыше года.

При этом, при удельном весе в объеме не менее 80% от совокупного корпоративного кредитного портфеля субъектов МСП, рыночным признается диапазон ставок по кредитам нефинансовым организациям в части субъектов МСП до года / свыше года.

Для определения соответствия / несоответствия условий кредитного договора рыночным производится расчет эффективной процентной ставки, далее ЭПС, по верхней / нижней границам диапазона ставок с применением графика ожидаемых денежных потоков по кредиту. Далее производится анализ соответствия ЭПС по договору рассчитанному рыночному диапазону с учетом критерия существенности.

Отклонение ставки по договору от диапазона рыночных процентных ставок не превышающее 20% признается несущественным. *(за основу определения уровня существенности, соответствующего МСФО, при расчете диапазонов значений, принят ориентир на НК РФ, п.4 ст. 40).*

- отличие ставок по кредитам «овердрафт» от рыночных признается несущественным, а бухгалтерский учет по российским стандартам – соответствующим МСФО, при отсутствии признаков кредитного обесценения.

- отличие ставок по сделкам уступки прав (требований) с отсрочкой платежа от рыночных признается несущественным, а бухгалтерский учет по российским стандартам – соответствующим МСФО, при отсутствии признаков кредитного обесценения.

- отличие ставок по сделкам по приобретению права требования от третьих лиц от рыночных признается несущественным, а бухгалтерский учет по российским стандартам – соответствующим МСФО, при отсутствии признаков кредитного обесценения.

- отличие ставок по операциям выдачи банковских гарантий от рыночных признается несущественным, а бухгалтерский учет по российским стандартам – соответствующим МСФО, при отсутствии признаков кредитного обесценения.

- в соответствии с используемыми в Банке договорами на предоставление средств в рамках кредитных линий/ «овердрафт», Банк имеет право в любой момент отказаться от дальнейшего предоставления средств по кредитной линии/ «овердрафту», в связи с чем, риск по неиспользованным компонентам обязательств по предоставлению займов признается несущественным.

После первоначального признания финансового актива, классифицированного, как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, для определения амортизированной стоимости в качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка по финансовому активу в дату первоначального признания.

Оценка величины ожидаемых кредитных убытков/потерь производится в соответствии с Методикой оценки величины кредитного риска.

Учет договоров аренды: Учет договоров аренды Банка – арендатора: Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Банком - арендатором на

дату начала аренды. Приведенная стоимость арендных платежей, формирующая обязательство по договору аренды, рассчитывается с использованием процентной ставки по депозитам юридических лиц Банка (при сопоставимых сроках и суммах, информация о которых размещается на официальном сайте Банка), действующей на дату начала аренды. При первоначальном признании Банк оценивает договоры аренды, действующие на 01.01.2021г., с даты их заключения (или внесения изменений в стоимость/площадь аренды) или последней пролонгации. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Банк амортизирует актив в форме права пользования с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или дата окончания срока аренды. Проверку на обесценение активов в форме права пользования проводится Банком в аналогичном, как для основных средств, порядке. Арендные платежи по краткосрочной аренде (до 12 месяцев) либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость (стоимостный критерий до 300 тысяч рублей), признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Капитальные затраты в арендованное имущество учитываются или в составе основных средств (в случае удовлетворения требованиям) или в составе текущих расходов. В случае сдачи в аренду арендованного имущества (субаренда) договор субаренды может быть классифицирован как в качестве финансовой аренды, так и в качестве операционной аренды в соответствии с мотивированным суждением, учитывающего степень передачи рисков и выгод от использования имущества.

Учет договоров аренды Банка – арендодателя: классификация того или иного договора аренды в качестве финансовой или операционной аренды с учетом требований МСФО (IFRS) 16, а также определение процентной ставки (для оценки чистой инвестиции в аренду), производится на основании мотивированного суждения. На дату начала аренды базовые активы, находящиеся в финансовой аренде отражаются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду. Признание процентного дохода в течение срока аренды (на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции арендодателя в аренду) осуществляется не позднее последнего дня месяца и в установленные договором аренды даты уплаты арендных платежей процентные доходы, начисленные за истекший месяц либо за период с даты получения предыдущего арендного платежа. При досрочном расторжении договора финансовой аренды отражаются процентные доходы до даты досрочного расторжения договора. Периодичность расчета и корректировки оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с учетной политикой и с учетом требований Главы 7 Положения 659-П. Изменение стоимости дебиторской задолженности по договорам аренды в результате пересмотра ожидаемых денежных потоков на основании мотивированного суждения в бухгалтерском учете осуществляется с учетом требований Главы 8 Положения 659-П.

Учет операционной аренды: Бухгалтерский учет договоров аренды недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, классифицируемых как операционная аренда. Переданный в аренду базовый актив учитывается на балансовом счете по учету имущества и одновременно учитывается на внебалансовых счетах по учету имущества, переданного в аренду. Признание арендной платы в качестве дохода - ежемесячно не позднее последнего календарного дня месяца на протяжении срока аренды. Понесенные первоначальные прямые затраты при подготовке и заключении договора аренды включаются в балансовую стоимость базового актива, и признаются в качестве расходов на протяжении срока аренды. Затраты, связанные с получением дохода от аренды, включая расходы на амортизацию, признаются в составе текущих расходов.

Финансовые обязательства. При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

При проведении операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита) от физических лиц оценка справедливой стоимости финансового обязательства производится следующим образом:

- диапазон ставок в пределах которого процентная ставка по вкладу (депозиту) физического лица в рублях считается рыночной, определяется в зависимости от срока вклада как базовый уровень доходности вкладов (рассчитывается и публикуется Банком России) на соответствующий срок плюс/минус 2 процентных пункта (диапазон, при нахождении процентной ставки по вкладу внутри которого отличие ставки от рыночной является несущественным);

- диапазон ставок в пределах которого ставка по вкладу (депозиту) физического лица в иностранной валюте считается рыночной, в зависимости от срока вклада определяется как диапазон от 0 % до величины базового уровня доходности вкладов (рассчитывается и публикуется Банком России) на соответствующий срок в соответствующей валюте плюс 2 процентных пункта (диапазон, при нахождении процентной ставки по вкладу внутри которого отличие ставки от рыночной является несущественным);

При нахождении фактической ставки привлечения вклада (депозита) в пределах рыночного диапазона справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств. В противном случае справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому обязательству по рыночной процентной ставке.

После первоначального признания финансового обязательства, классифицированного как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, для определения амортизированной стоимости в качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка по финансовому обязательству в дату первоначального признания. После первоначального признания финансового обязательства, отражаемого в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, корректировка стоимости финансового обязательства до амортизированной стоимости производится не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

При проведении операций по привлечению денежных средств физических лиц во вклады «до востребования» отличие условий таких сделок от рыночных признается несущественным.

При проведении операций по привлечению денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей во вклады (депозиты), привлечения средств любых клиентов по договорам займа, кредитным договорам, путем выпуска облигаций, векселей или сберегательных сертификатов отличие условий таких сделок от рыночных признается несущественным.

В отчетном периоде Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

1.4 Характер операций и основных направлений деятельности

Основным документом развития Банка на 2021-2022гг. являлся Стратегический план развития на 2021-2022гг. В Стратегическом плане развития определены основные направления и принципы развития, основанные на постоянном повышении качества предоставляемых услуг, совершенствовании стратегического и текущего планирования. Главная стратегическая цель Банка на планируемый период оставалась - поддержание уровня достаточности капитала для покрытия принятых банком рисков, укрепление позиций по основным направлениям бизнеса, обеспечение финансовой устойчивости и поддержание ликвидности Банка на высоком уровне.

В 2021 году АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО) продолжил развитие корпоративного бизнеса по трём основным направлениям:

- коммерческое кредитование предприятий, организаций и физических лиц;
- расчётно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов;
- расширение розничных услуг для населения, в том числе вкладные операции.

2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка.

Наименование статьи	На 01.10.2021г.	На 01.01.2021г.	Изменение в т.р.	Изменени в %
Размер собственных средств (капитал), в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018г. № 646-П	392403	377504	14899	3,9%
Объём ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе:	1358448	1221877	136571	11,2%
кредиты предоставленные юридическим лицам	1239384	1088622	150762	13,8%
кредиты предоставленные физическим лицам	119064	133255	-14191	-10,6%
Депозиты Банка России (овернайт)	80000	143000	-63000	-44,1%
Всего активов	1893718	1783893	109825	6,2%
Привлечённые средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в том числе:	1416555	1344694	71861	5,3%
вклады физических лиц	1381101	1296811	84290	6,5%
депозиты юридических лиц	3200	15203	-12003	-79,0%
остатки на расчётных/текущих счетах	32254	32680	-426	-1,3%
Всего обязательств	1451165	1379489	71676	5,2%
Источники собственных средств	442553	404404	38149	9,4%
Неиспользованная прибыль (убыток)	103105	65123	37982	58,3%

Активы Банка на конец отчётного периода составили 1 893 718 тыс.руб.. По сравнению с началом года активы возросли на 109 825 тыс.руб. или на 6,2%. Рост активов обусловлен увеличением объёмов кредитования в абсолютном выражении на 136 571 тыс.руб. или на 112%. Объём чистой ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости на 01.10.2021г. составил 1346 104 тыс.руб. или возрос на 155 693 тыс.руб. или на 13,1%. Увеличение объёма кредитования обусловлено как увеличением объёма привлечённых средств, так и более эффективным использованием собственных средств Банка.

Остатки срочных вкладов физических лиц для Банка остаются основным источником для кредитования, как основного бизнес - направления банка. При этом средства физических лиц в иностранной валюте и остатки на расчётных счетах клиентов не используются Банком в качестве среднесрочных и долгосрочных кредитных ресурсов. Избыток ликвидности регулировался посредством размещения в депозиты Банка России сроком «overnight». Объём

средств, размещённых в депозиты Банка России на 01.10.2021г. составил 80 000 тыс.руб. или значительно снизился по сравнению с началом года – на 44,1% вследствие увеличения объёма кредитования корпоративных клиентов. По сравнению с началом года остатки вкладов населения возросли на 84 290 тыс.руб. или на 6,5% и составили объём на 01.10.2021г. 1 381 101 тыс.руб.. Учитывая нестабильность остатков по вкладам на протяжении 2020 года и отчётный период 2021 года, Банк в проведении операций по кредитованию поддерживается принципа «осторожности» в вопросах управления кредитным риском и риском ликвидности.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018г. № 646-П (без применения корректировок финансового результата в соответствии с МСФО 9) на 01.10.2021г. составил 392 403 тыс.руб., по сравнению с началом года возросли – на 3,9% за счёт положительного финансового результата за 9 месяцев 2021 года.

Финансовый результат от деятельности Банка за отчётный период составил 38 599 тыс.руб. или возрос по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 11 364 тыс.руб. или на 41,7%.. Нераспределённая прибыль с начала года составила 103 105 тыс.руб.. Наибольшее влияние на формирование финансового результата в отчётном периоде оказало получение чистых процентных доходов в размере 115 723 тыс.руб. и снижение операционных расходов Банка. По сравнению с соответствующим периодом прошлого года объём чистых процентных доходов возрос на 25 969 тыс.руб. или 28,9% вследствие роста объёмов кредитования юридических лиц. Объём операционных расходов снизился на 13 320 тыс.руб. или на 15,4%.

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

2.Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)

2.1 Денежные средства и их эквиваленты:

	На 01.10.2021г.	На 01.01.2021г.	Изменение в т.р.	Изменение в %
Наличные денежные средства	31448	33957	-2509	-7,4%
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), в том числе:	107666	147214	-39548	-26,9%
депозиты Банка России сроком размещения "overnight"	80000	143000	-63000	-44,1%
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	1641	3614	-1973	-54,6%
в том числе в иностранной валюте				
Итого денежные средства и их эквивалент	140755	184785	-44030	-23,8%
Обязательные резервы в Банке России	2431	2234	197	8,8%

Денежные средства снизились по сравнению с началом года на 44 030 тыс.руб. или на 23,8% в основном за счёт остатков средств, размещённых в депозиты Банка России – на 63 000 тыс.руб. или на 44,1% в следствие увеличения объёмов кредитования. Ограничения на

использование денежных средств Банку не установлены. По остаткам на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России создан резерв на возможные потери в размере 179 тыс.руб.. Отчисления в Фонд обязательных резервов возросли против начала года на 8,8% в связи с ростом объема привлечения средств клиентов. Недовноса средств в Фонд обязательных резервов Банком не допускается. Банк использует право на усреднение величины обязательных резервов.

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

Показатель	На 01.10.2021	На 01.01.2021	Изменени е в тыс.руб.	Изменение в %
Кредиты предоставленные негосударственным коммерческим организациям	1 210 290	1 046 907	163 383	15,6%
Кредиты предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	28 000	36 100	-8 100	-22,4%
Кредиты предоставленные физическим лицам в том числе:	103 016	118 696	-15 680	-13,2%
На потребительские цели	49 384	73 264	-23 880	-32.59%
Ипотечные жилищные кредиты	53 632	45 432	8 200	18.05%
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам, в т.ч.	17 142	20 174	-3 032	-15,0%
Физическим лицам на потребительские цели	16 048	14 559	1 489	10,2%
Всего ссудная задолженность	1 358 448	1 221 877	136 571	11,2%
Начисленные проценты по предоставленным кредитам	20 541	11 224	9 317	83,0%
Резервы на возможные потери по начисленным процентам	-5816	-4817	999	20,7%
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	50 049	31 018	19 031	61,4%
Корректировки резервов на возможные потери по начисленным процентам	-50	-123	-73	-59,3%
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-67283	-52941	14 342	27,1%
Корректировки резервов под обесценение ссудной задолженности	-9785	-15827	6 042	38,2%
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 346 104	1 190 411	155 693	13,1%

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, является наибольшей статьей в структуре активов Банка – 71,0%. По сравнению с началом года ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, увеличилась на 155 693 тыс.руб.

или на 13,1% вследствие увеличения объема кредитования на 11,2% и увеличение корректировок стоимости размещенных средств с применением эффективной процентной ставки на 19 031 тыс.руб. или на 61,4%. За отчетный период снизился объем ссуд предоставленных индивидуальным предпринимателям на 22,4%. Объем просроченной задолженности по предоставленным кредитам снизился за отчетный период на 15,0%, в том числе по кредитам предоставленным физическим лицам на потребительские цели возрос по сравнению с началом года на 10,2%. Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности составил 1,3% или снизился по сравнению с началом года на 0,4 процентных пунктов.

Далее представлена структура ссудной и приравненной к ней задолженности по отраслям экономики (без начисленных процентов):

Показатель	01.10.2021		01.01.2021	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	937 072	68,98%	748 674	61,27%
Строительство	7 094	0,52%	8 115	0,66%
Промышленность	25 000	1,84%	88 100	7,21%
Физические лица	119 064	8,76%	133 255	10,91%
Прочие	270 218	19,89%	243 733	19,95%
Итого	1 358 448	100,00%	1 221 877	100,00%

Кредиты, предоставленные предприятиям торговли занимают наибольший удельный вес в общем объеме ссудной задолженности – 68,98% и имеет тенденцию к росту против начала года.

Ниже представлена структура ссудной и приравненной к ней задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 октября 2021 года (без начисленных процентов):

Показатель/период	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты и прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	117 879	153 164	495 400	443 847	0	1 210 290
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	5 000	0	3 000	20 000	0	28 000
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	1 500	0	0	27 203	74 313	103 016
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	17 142	0	0	0	0	17 142
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, % 47447/52	-1 992	2 866	31 319	17 856	0	50 049
Резерв под обесценение ссудной задолженности ЮЛ и ИП	-3 999	-4 109	-10 241	-24 608	0	-42 957
Резерв под обесценение ссудной задолженности ФЛ	-16 363	0	0	-7 963	0	-24 326

Корректировки резервов под обесценение ссудной задолженности по ЮЛ и ИП	-848	-1 813	-6 655	631	0	-8 685
Корректировки резервов под обесценение ссудной задолженности по ФЛ	270	0	0	859	-2 229	-1 100
Итого чистая ссудная задолженность	118 589	150 108	512 823	477 825	72 084	1 331 429

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

Показатель/период	01.10.2021	01.01.2021
Юридические лица	1695	6216
Физические лица	20687	18531
Итого просроченная задолженность	22382	24 747

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

Показатель/период	01.10.2021		01.01.2021	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	601	2,7%	601	2,4%
Строительство	1 094	4,9%	1 115	4,5%
Промышленность	-	0,0%	-	0,0%
Лизинг	-	0,0%	-	0,0%
Физические лица	20 687	92,4%	18 531	74,9%
Прочие	-	0,0%	4 500	18,2%
Итого просроченная задолженность	22 382	100,0%	24 747	100,0%

Наибольший удельный вес в объёме просроченной задолженности занимает задолженность по кредитам физическим лицам – 92,4%. По сравнению с началом года последняя возросла на 17,5 п/п. Информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату) и начисленным процентным доходам по нему, представлена ниже.

Показатель/период	01.10.2021	01.01.2021
Ссудная задолженность с просроченной задолженностью:	17142	20174
До 30 дней	0	4500
От 31 до 90 дней	0	506
От 91 до 180 дней	3250	0
Свыше 181 дня	13892	15168
Требования по получению просроченных процентов:	5240	4573
До 30 дней	310	16
От 31 до 90 дней	0	0
От 91 до 180 дней	536	0

Свыше 181 дня	4394	4557
Итого просроченная задолженность	22382	24747

Указанная задолженность сосредоточена на территории Кемеровской области.

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

Основными видами реструктуризации являются: пролонгация кредитного договора, изменение графика погашения ссудной задолженности. По состоянию на отчетную дату объём реструктурированной задолженности составил 6000 тыс.руб., что ниже соответствующего периода прошлого года на 75000 тыс.руб., снизилась в 13,5 раза. Указанная задолженность сосредоточена на территории Кемеровской области.

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

Далее представлены данные по изменению резерва под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости и остатков на корреспондентских счетах в банках РФ за 9 месяцев 2021 года:

Показатель	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Задолженность, приравненная к ссудной	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2021 года	41 193	30 463	2 052	73 708
Резерв под обесценение остатков на корсчетах на 01 января 2021 года	x	x	x	181
<i>Изменение резервов под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности в течение отчетного периода</i>	11 648	-345	- 2 052	9 251
<i>Изменение РВП по остаткам на корреспондентских счетах в банках РФ</i>	x	x	x	-2
РВП под начисленные процентные доходы	1 158	4 658	-	5 816
Корректировки резервов под начисленные проценты	41	34	-	75
Корректировки резервов под обесценение ссудной задолженности, ОКУ	8 685	1 100	-	9 785
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	-	-	-	-
РВПС по ссудной и приравненной к ней задолженности	42 957	24 326	-	67 283
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01.10.2021года	52 841	30 118	-	82 959
РВП по остаткам на корреспондентских счетах в банках РФ на 01.10.2021г.	x	x	x	179
Строка 4 Отчёта формы 0409807: Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам размещённым на корреспондентских счетах, а также начисленным процентам доходам всего:	x	x	x	-9 249

За отчётный период размер резервов под обесценение ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, возрос на 9 249 тыс.руб. вследствие ухудшения качества кредитного портфеля. В отчётном периоде Банком применялась минимизация кредитного риска за счёт принятого обеспечения в общей сумме 5 012 тыс. руб.

В целях минимизации кредитного риска Банк применяет следующие методы:

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

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

- привлечение достаточного обеспечения: метод гарантирует Банку возврат выданной суммы получение процентов за пользование ею и является достаточно эффективным методом снижения риска. Банк производит оценку обеспечения по рыночным ценам, возможность реализации предмета обеспечения в течение 365 дней, выезжает на место нахождения залогового обеспечения;

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

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

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

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

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

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

2.3. Отложенный налоговый актив

	На 01.10.2021г.	На 01.01.2021г.
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам (бал/сч 61702)	12442	12798
Отложенный налоговый актив по перенесённым на будущее убыткам (бал/сч 61703)	25388	26464
Отложенный налоговый актив	37830	39262

Отложенный налоговый актив за отчётный период снизился на 1432 тыс.руб. или на 3,6% в основном за счёт размера отложенного актива по перенесённым на будущее убыткам в связи с получением положительного финансового результата. Регулирование отложенного налогового актива по результатам деятельности Банка на 01.10.2021г. было произведено 12.11.2021г..

2.4 Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

Балансовая стоимость основных средств	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Основные средства	112 784	111 778
Активы в форме права пользования	4998	0
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	257 415	257 415
Нематериальные активы	4 764	4 417
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	200	200
Материальные запасы	0	125
Итого	380 161	373 935

Состав основных средств увеличилась по сравнению с началом года на 6226 тыс.руб. или на 1.7% в основном с включением в состав основных средств в целях формирования отчётности, активов в форме права пользования в связи с учётом договора аренды на недвижимое имущество, используемого Банком для основной деятельности, в соответствии с предусмотренным в Учётной политике на 2021 год применения МСФО 16.

Состав недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности за отчётный период не изменился. Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности ведется Банком по справедливой стоимости. Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется Банком по состоянию за 31 декабря каждого года. К оценке имущества, находящегося на балансе Банка привлекались независимые оценщики ООО «Логика», АНО «КОЛСЭ».

Состав основных средств и нематериальных активов (без учёта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности) и изменение за отчётный период представлено в таблице ниже:

	Здание и иные сооружен ия	Земля	Транспорт	Компьютер ы и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Нематериа льные активы	Итого
Остаток на 1 января 2021 года	86 631	8 180	10 733	1 750	4 684	4 417	116395
Поступления	4998	0	0	293	713	347	6351
Выбытие	0	0	0	0	0	0	0
Положительная переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Отрицательная переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 октября 2021 года	91 629	8 180	10 733	2 043	5 397	4 764	122 746
Накопленная амортизация:							

	Здание и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Нематериальные активы	Итого
Остаток на 1 января 2021 года	0	0	4 873	1 662	2 368	2356	11 259
Амортизационные отчисления по основным средствам, в том числе по активам в форме права пользования	2714 1874	0	1038	38	584	486	4860 1874
Уменьшение в связи с выбытием	0	0	0	0	0	0	0
Увеличение/уменьшение в связи с переоценкой	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 октября 2021 года	2714	0	5 911	1 700	2952	2842	16119
Остаточная стоимость на 1 октября 2021 года	88915	8180	5860	343	2445	1922	106627

Нематериальные активы представлены в виде программного обеспечения (лицензии – неисключительные права) для ведения основной деятельности.

Состав и стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности по состоянию на отчетную дату не изменился.

	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	130 381	130 381
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	127 034	127 034
Итого недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	257 415	257 415

Доходы от сдачи в операционную аренду недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности за 9 месяцев составили 1575 тыс.руб., расходы по содержанию объекта – 774 тыс.руб..

В отношении недвижимости (здание), временно не используемой в основной деятельности, Арбитражным судом 28.07.2021г. приняты обеспечительные меры в виде запрета действий, направленных на отчуждение, государственную регистрацию перехода права и изменение площади по заявлению третьих лиц. Банк произвёл оценку всех рисков, связанных с принятием обеспечительных мер, и вероятность наступления рисков события и принял решение об отсутствии оснований для классификации указанного события как обязательства некредитного характера и создание резерва – оценочного обязательства некредитного характера. Ограничений прав собственности на другие объекты Банка не установлено.

2.5 Долгосрчные активы, предназначенные для продажи.

Движение по статье долгосрчные активы, предназначенные для продажи, и изменение резерва под обесценение представлено ниже:

Тыс.руб.

	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Долгосрчные активы, предназначенные для продажи (производственное здание, принятое в залог по предоставленным кредитам)	0	1 942
Резерв на возможные потери по объектам долгосрчных активов, предназначенных для продажи на начало периода		194
Восстановление резерва под обесценение актива в течение года	388	0
(Досоздание резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года	0	194
Резерв на возможные потери по объектам долгосрчных активов, предназначенных для продажи на конец отчётного периода	0	388

В отчётном периоде Банк произвёл реализацию долгосрчных активов в связи с чем, резерв под обесценение был восстановлен в полном размере. Выручка от реализации составила 1325 т.р., результат от реализации составил убыток в размере 617 тыс.руб..

2.6 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

	На 01.10.2021г	На 01.01.2021г	Изменение за отчётный период	
			в тыс.руб.	в %
Государственные и муниципальные предприятия	0	0	х	х
Юридические лица, в т. ч.	29 223	42 981	-13 758	-32,0%
- Текущие /расчетные счета	26 023	27 778	-1 755	-6,3%
- Срочные депозиты	3 200	15 203	-12 003	-79,0%
Физические лица, в т. ч.	1 387 332	1 301 713	85 619	6,6%
- Текущие /расчетные счета	125	87	38	43,7%
- Счета ИП	6 106	4 815	1 291	26,8%
- Срочные депозиты	1381101	1296811	84 290	6,5%
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам	10 685	12 424	-1 739	-14,0%
-Корректировки стоимости привлеченных средств	-264	-1 113	849	-76,3%
Прочие (незавершенные расчеты по переводам)	14	0	14	х
Итого средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 426 990	1 356 005	70 985	5,2%

Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за отчётный период возросли на 70 985 тыс.руб. или на 5,2% в основном за счёт срочных вкладов. Размер

обязательств Банка по начисленным процентам снизился на 1 739 тыс.руб. или на 14,0% вследствие снижения в течение отчётного периода процентных ставок по вкладам и истребованием вкладов до истечения срока. Депозиты юридических лиц снизились значительно по сравнению с началом года – на 12 003 тыс.руб. или на 79,0%. На протяжении отчётного периода средние остатки на расчётных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей сложились ниже соответствующего периода прошлого года на 118,4% или на 9 221 тыс.руб.. Падение остатков по счетам клиентов по сравнению с 2020 годом связано со снижением экономической активности предприятий под воздействием пандемии коронавируса.

2.7 Отложенное налоговое обязательство

Отложенное налоговое обязательство в сумме 17850 тыс.руб. относится к приросту стоимости имущества при переоценке недвижимости – административное здание Банка и земельного участка, используемого в банковской деятельности в полном размере. За отчётный период отложенное налоговое обязательство снизилось на 0,9%.

2.8 Прочие обязательства

Прочие обязательства составили на отчётную дату 6058 тыс.руб. и возросли по сравнению с началом года на 2291 тыс.руб. или на 60,8% в основном вследствие учёта с 01.01.2021г. договоров аренды, как актива в форме права пользования в соответствии с МСФО 16 и Учётной политики на 2021 год. Обязательства по финансовой аренде помещения, используемого в производственной деятельности, составили на 01.10.2021г. 3173 тыс.руб.. За 9 месяцев отчётного года с момента учёта на балансе Банка снизились на 1844 тыс.руб. в следствии исполнения обязательств Банком по оплате арендных платежей по активу в форме права пользования.

2.9 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера в соответствии с Методикой расчёта кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (Приложение 2 к Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" относятся к инструментам без риска.

Сведения о внебалансовых обязательствах кредитного характера (открытые кредитные линии в виде «овердрафт» и под лимит задолженности) в разрезе категорий качества:

Показатель/период	На 1 октября 2021 года			На 1 января 2021 года		
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
II категория качества	11682	267	267	60026	1700	1700
Итого	11682	267	267	60026	1700	1700

Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера снизился за отчётный период на 1433 тыс.руб. в связи с использованием лимита кредитования.

2.10 Источники собственных средств

Источники собственных средств Банка возросли по сравнению с началом года на 38149 тыс.руб. или на 9,4% за счёт положительного финансового результата за 9 месяцев 2021 года. Основную долю в источниках собственных средств составляет финансовая помощь акционеров Банка в размере 207710 тыс.руб. в связи с использованием прибыли прошлых лет на покрытие убытков за 2018-2019гг.. Объём неиспользованной прибыли возрос по сравнению с началом года на 37982 тыс.руб. или на 58,3% за счёт положительного финансового результата за 9 месяцев отчётного периода.

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

3.1 Процентные доходы и процентные расходы

	На 01.10.2021г	На 01.10.2020г.	Изменение	
			в тыс.руб.	в %
Процентные доходы				
От размещения средств в кредитных организациях	3390	3372	18	0,5%
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	152336	135478	16858	12,4%
Корректировка стоимости размещённых средств, уменьшающие (увеличивающие) процентные расходы	15645	6424	9221	143,5%
Итого процентных доходов	171371	145274	26097	18,0%
Процентные расходы				
По привлечённым средствам кредитных организаций	0	0	0	x
По привлечённым депозитам юридических лиц	324	200	124	62,0%
По привлечённым депозитам клиентов-физических лиц	55588	56719	-1131	-2,0%
Корректировка стоимости привлечённых средств, уменьшающие (увеличивающие) процентные расходы	-264	-1399	1135	-81,1%
Итого процентных расходов	55648	55520	128	0,2%
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	115723	89754	25969	28,9%

Процентные доходы за 9 месяцев 2021 года значительно возросли по сравнению с соответствующим периодом 2020 года - на 26 097 тыс.руб. или на 17,96% вследствие увеличения объёмов кредитования на 160 127 тыс.руб. или на 13,36% за соответствующий период. При этом доходность работающего кредитного портфеля снизилась с 16,2% до 15,7% годовых.

Процентные расходы незначительно выросли по сравнению с соответствующим периодом прошлого года – на 0,23%, за счёт роста объёма привлечённых средств,

генерирующих процентные выплаты на 126 854 тыс.руб. или на 10,2%, при одновременном снижении стоимости привлечённых средств с 6,5% до 5,6% годовых.

Чистые процентные доходы за отчётный период составили 115 723 тыс.руб. или 128,9% к соответствующему периоду прошлого года. Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение активов составили выше уровня соответствующего периода прошлого года на 4 096 тыс.руб. или на 4,0%. Влияние формирования резервов под обесценение активов на размер чистых процентных доходов за отчётный период значительно – 8,0% от чистых процентных доходов, расходы от создания резервов на возможные потери составили 9 249 тыс.руб., за соответствующий период прошлого года влияние финансового результата от резервов составляло доходы в размере 12 624 тыс.руб. Увеличение расходов по созданию резервов в равной величине связано как с увеличением объёма кредитования – увеличение резерва на 8592 тыс.руб. или на 26,6% и с ухудшением качества кредитного портфеля по сравнению с 01.10.2020 г., в том числе увеличение требований отнесённых к 5 категории качества на 8 112 тыс.руб. или на 39,1% (резерв под обесценение сформировании в размере 100%).

Чистые комиссионные доходы снизились по сравнению с 2020 годом на 702 тыс.руб. или на 25,14% в результате снижения как клиентской базы, так и экономической активности юридических лиц.

3.2 Операционные расходы

Операционные расходы снизились по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 13 320 тыс.руб. или на 15,45% в основном за счёт расходов на оплату труда с отчислениями в фонды социального страхования на 12 402 тыс.руб. или на 21,9%. Также значительно снижены расходы на содержание автотранспорта на 1 791 тыс.руб. или на 73,7%, и на охрану помещений на 1 667 тыс.руб. или на 65,9%.

3.3 Возмещение (расход) по налогам

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации в размере 5069 тыс.руб. учтены в составе операционных расходов в соответствии с изменением порядка составления отчёта о прибылях и убытках. По сравнению с соответствующим периодом прошлого года размер налогов снизился на 395 тыс.руб. или на 7,2% в основном по расходам по налогу на добавленную стоимость. Данные за соответствующий период прошлого года приведены сопоставимы.

	01.10.2021г.	01.10.2020г.
Уменьшение (увеличение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1106	196
Текущий налог на прибыль	1433	0
Итого возмещение (расход) по налогам	2539	196

Финансовый результат за отчётный период, рассчитанный в соответствии с Указание Банка России от 08.10.2018 N 4927-У (ред. от 17.02.2021) "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации, составил прибыль в размере 37 982 тыс.руб., что выше аналогичного показателя за соответствующий период прошлого года на 10 747 тыс.руб. или 39,46%, в основном за чет роста чистых процентных доходов и снижения операционных расходов.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата в отчётном периоде оказал рост чистых процентных доходов и снижение операционных расходов Банка.

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

За отчётный период 2021г. Банком получен совокупный доход в размере 37 982 тыс.руб., что оказало влияние на увеличение источников формирования собственных средств (капитала) Банка. Источники капитала на 01.10.2021г. составили 442 553 тыс.руб.. Изменений в структуре источников формирования капитала за отчётный период не произошло. Наибольший удельный вес в общем объёме источников занимают денежные средства безвозмездного финансирования, внесённые акционерами Банка.

5. Информация об управлении капиталом (к форме 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков»)

В Банке разработаны и утверждены нормативные документы, регламентирующие внутренние процедуры управления рисками и капиталом (далее ВПОДК), соответствующие Указанию Банка России от 15.04.2015г. № 3624-У. основополагающим документом в комплексе внутренних документов, разрабатываемых и утверждаемых в рамках ВПОДК, является Стратегия управления рисками и 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.

В процессе управления капиталом Банк использует три категории капитала:

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

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

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

Управление капиталом реализуется Банком через следующие механизмы:

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

Политика управления капиталом в Банке в отчетном периоде не менялась и проводилась в соответствии с утвержденной Стратегией управления рисками и капиталом на 2021 год.

При расчёте экономических нормативов достаточности капитала Банк применяет стандартизированный подход.

По состоянию на 01.10.2021г. собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель – III)» без применения корректировок в соответствии с МСФО 9, составили 392403 тыс.руб., что на 14174 тыс.руб. или на 3,75% больше величины на начало отчетного года. Рост капитала в основном обусловлен получением прибыли за девять месяцев 2021 года рассчитанной для целей определения размера собственных средств, в сумме 13 684 тыс.руб..

Динамика показателей уровня достаточности собственных средств (капитала) и основного капитала Банка, приведенная в таблице ниже, показывает, что нормативы достаточности капитала Банка значительно превышают значения, установленные Банком России.

Норматив	Величина, установленная Банком России, (%)	на 01.01.2021		на 01.04.2021		на 01.07.2021		на 01.10.2021	
		факт	Отклонение от нормы	факт	Отклонение от нормы	факт	Отклонение от нормы	факт	Отклонение от нормы
H1.0	8	18,91	10,91	18,95	10,95	18,73	10,73	18,56	10,56
H1.2	6	15,48	9,48	15,11	9,11	15,07	9,07	14,71	8,71
Имобилизация (превышение вложений в имущество Банка над источниками собственных средств)		отсут		отсут		отсут		отсут	

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

По сравнению с началом отчетного года активы взвешенные по уровню риска для определения достаточности капитала составили 2 114 302 тыс.руб., выросли по сравнению с началом года на 116 106 тыс.руб. или на 5,8% в основном за счет роста кредитного портфеля. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года значения экономических нормативов достаточности капитала снизились незначительно - на 0,35п.п. и 0,77п.п. соответственно за счет превышения роста активов над ростом капитала Банка.

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.

Изменение резервов за отчетный период по финансовым активам и внебалансовым инструментам, учтенных в капитале Банка на покрытие кредитного риска приведены ниже:

Номер строки	Наименование показателя	На 01.10.2021г.	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	На 01.01.2021г.
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	75275	12889	62386
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе:	73099	15341	57758
1.1.1	По начисленным процентным доходам	5816	999	4817
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям, в том числе:	1909	-1019	2928
1.2.1	- по долгосрочным активам предназначенным для продажи и имуществу не используемому в банковской деятельности	0	-785	785
1.2.2	-по остаткам на корреспондентских счетах в банках РФ	179	-2	181

1.2.3	- по прочим активам (требования по комиссионным доходам за расчётно-кассовое обслуживание, уплаченная госпошлина по взысканию ссудной задолженности, дебиторская задолженность по хозяйственным операциям)	1730	-232	1962
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	267	-1433	1700

Увеличение размера резервов сложилось в основном по ссудной и приравненной к ней задолженности на 15 341 тыс.руб. Объем оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки составил на 01.10.2021г. - 82934 тыс.руб. или на 13,5% выше сформированного в целях расчёта капитала Банка.

По состоянию на 01.10.2021г. Банком не осуществлялись затраты, непосредственно относящиеся к операциям с собственным капиталом, отнесенные в отчетном периоде на уменьшение капитала. В отчетном периоде выплат в пользу акционеров (участников), признанных в качестве дивидендов, не производилось.

В отчетном периоде выплат в пользу акционеров (участников), признанных в качестве дивидендов, не производилось.

Величина регулятивного капитала Банка превышает минимальный размер, установленный для банков с базовой лицензией Банком России на 30,8%.

Плановый объем собственных средств (капитала) выполнен на 100.59%.

5.1 Основные инструменты базового капитала

Уставный капитал

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

	На 01.10.2021г.		На 01.01.2021г.	
	Количество акций	Стоимость акций	Количество акций	Стоимость акций
Обыкновенные акции	386480	100	386480	100
В т.ч числящиеся на казначейском счёте эмитента	4807	100	0	0
Итого уставный капитал (руб.)	38 648 000	х	38 648 000	х

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 руб. за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов физических лиц в количестве 351 606 шт. и 30 067шт. юридического лица и 4 807 шт. не распределены на отчетную дату. Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

	На 01.10.2021г.	На 01.01.2021г.
Эмиссионный доход (тыс.руб.)	8 860	8 860

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие

непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

	На 01.10.2021г.	На 01.01.2021г.
Резервный фонд (тыс.руб.)	1 933	1 933

Нераспределенная прибыль составляет:

	На 01.10.2021г.	На 01.01.2021г.
Нераспределенная прибыль прошлых лет (тыс.руб.)	48731	48201
Изменение прибыли за прошлый отчётный год	+530	0
Нераспределенная прибыль отчётного года (тыс.руб.) – финансовая помощь акционеров Банка	207710	207710

Инструменты дополнительного капитала:

	На 01.10.2021г.	На 01.01.2021г.
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	13684	0
Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	178	178
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	100147	100147
Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	-17850	-18017
Всего источники дополнительного капитала	96159	81644

Источники дополнительного капитала возросли по сравнению с началом года на 14 525 тыс.руб.или на 17,8% в основном за счёт положительного финансового результата. Отложенный налог на прибыль в полном размере сформирован вследствие переоценки имущества Банка.

5.2 Распределение капитала на покрытие кредитного риска:

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах составил на отчётную дату 1 404 611,0 тыс.руб. или вырос по сравнению с началом года на 141 914,0 тысяч рублей или на 11,2% за счет роста доли активов, взвешенных с коэффициентом риска 100% с 88% до 91%. В абсолютном выражении рост активов (за вычетом резервов) составил 141 891,0 тыс.руб..

5.3 Распределение капитала на покрытие операционного риска:

Значение операционного риска по состоянию на 01.10.2021 года составило 19 197 тыс.руб. По сравнению с началом года снизилось на 2,26% или на 162,0 тыс.руб. основным фактором, повлиявшим на уменьшение размера операционного риска является снижение прочих операционных доходов за 2020 год на 36 466,0 тыс.руб. или на 87,4%, при одновременном росте чистых процентных доходов на 14,05% или на 13 743,0 тыс.руб.. Значение операционного риска рассчитано по средней величине за три предшествующих года.

6. Информация к статьям отчёта об обязательных нормативах (форма 0409813)

Динамика размера собственных средств (капитала) Банка представлена ниже:

Показатели	01.10.2021	01.07.2021	01.04.2021	01.01.2021	01.10.2020
Основной капитал	296244	296134	295357	294666	290088
Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	312636	312526	311749	294666	293712
Собственные средства (капитал)	392403	386891	389445	377504	371781
Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	433093	405232	412602	420644	375405

Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков превышает размер собственных средства (капитала) Банка на 40 690 или на 10,4% в основном за счет применения корректировок, увеличивающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств (кредитов).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 по сравнению с аналогичным периодом прошлого года практически не изменился (вырос на 0,1п.п.), при этом рост норматива достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков составил 1,5п.п. за счет роста собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков на 15,4% или на 57 688 тыс.руб., при одновременном росте активов, взвешенных по уровню риска.

Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизился, за счет превышения темпа роста активов, необходимых для определения достаточности основного капитала (на 5,5% или на 105 644,0 тыс.руб.) над темпами роста основного капитала (на 2,1% или на 6 156,0 тыс.руб.). Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков при этом практически не изменился (снизился на 0,1п.п.).

Динамика нормативов достаточности капитала представлена ниже:

Показатели	01.10.2021	01.07.2021	01.04.2021	01.01.2021	01.10.2020
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	14.7	15.1	15.1	15.5	15.2
Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	15.2	15.8	15.8	15.2	15.3
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	18.6	18.4	18.9	18.9	18.5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	20.1	19.4	19.8	20.6	18.6

Норматив текущей ликвидности Н3 по сравнению с аналогичным периодом прошлого года вырос на 596,8п.п., в основном за счет роста ликвидных активов на 187 178,0 тыс.руб.

или на 89,2%, в т.ч. собственных средств Банка, при одновременном снижении обязательств до 30 на 43,99% или на 95 487,0 тыс.руб.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизился на 0,8п.п. за счет роста размера капитала банка на 20 622,0 тыс.руб. или на 5,54% при одновременном росте максимальной величины кредитного риска заемщика (Крз) на 2 449,0 тыс.руб. или на 4%.

Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизился на 1,73п.п. как за счет роста капитала банка на 20 622,0 тыс.руб. или на 5,54%, так и за счет снижения максимальной величины риска на связанное лицо (группу лиц) (Крл) на 9 137,0 тыс.руб. или на 23%.

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

Расхождения остатка денежных средств и их эквивалентов в отчёте о движении денежных средств со статьями в бухгалтерском балансе объясняются исключением из состава денежных средств остатков на корсчетах банков-корреспондентов под которые создаётся резерв на возможные потери – на начало года в размере 3614 тыс.руб., на конец отчётного периода – 1641 тыс.руб. (с учётом размера созданного резерва под обесценение активов). Отток денежных средств за отчётный период составил 42 057тыс.руб. в основном за счёт использования денежных средств для увеличения объёмов кредитования – 136 570 тыс.руб.. По сравнению с соответствующим периодом прошлого года денежный отток средств на предоставление кредитов возрос на 63 025 тыс.руб. или на 85,7%. Основной приток денежных средств за отчетный период сложился за счёт увеличения чистого прироста денежных средств клиентов – 71 875 тыс.руб.. По сравнению с соответствующим периодом прошлого года приток денежных средств по счетам клиентов составил 82 096 тыс.руб. и превышал отчётный период на 10 221 тыс.руб.. Приток денежных средств от операционной деятельности составил 20 256 тыс.руб. или на 22 048 тыс.руб. больше соответствующего периода прошлого года.

Денежные средства и их эквиваленты не доступные для использования, а также существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, у Банка отсутствуют. У Банка имеются значительный объём неиспользованных денежных средств на конец отчётного периода – 139 114 тыс.руб. для обеспечения банковской деятельности.

8. Информация о целях и политике управления рисками.

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

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

- Структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Банке;
- Распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между Советом директоров, Председателем Правления, Правлением, подразделениями и работниками Банка;

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

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

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

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

- Плановую структуру капитала Банка;

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

- Сценарии стресс-тестирования Банка;

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

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

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

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

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

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

- ограничение уровня принимаемых Банком рисков по всем видам деятельности;

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

- усиление конкурентных преимуществ Банка вследствие:

- обеспечения единого понимания рисков на уровне Банка и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;
- повышения эффективности управления капиталом;
- адекватной оценке и управлению принимаемыми рисками.

8.2.1 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками Банка.

В структуру органов управления банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- общее собрание акционеров;

- совет директоров;

- правление Банка;

- председатель Правления (единоличный орган управления);

- отдел экономического анализа и кредитования;

- планово-экономический отдел (отдел отчетности);

- служба управления рисками и служба внутреннего контроля;
- служба внутреннего аудита;
- прочие подразделения.

В Банке распределены функции, связанные с управлением рисками и капиталом и принятием рисков между органами управления Банка и его структурными подразделениями. В Банке обеспечена независимость подразделений, осуществляющих функции управления рисками, от подразделений, осуществляющих принятие рисков. Функции управления рисками в банке осуществляет Служба управления рисками, подотчетная Председателю Правления банка. Руководитель службы управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания. Руководитель службы управления рисками состоит в штате Банка и соответствует квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 25.12.2017 N 4662-У "О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации".

8.2.2 Организация контроля со стороны органов управления банка за выполнением ВПОДК.

Совет директоров и другие исполнительные органы банка периодически осуществляют контроль эффективности системы ВПОДК посредством изучения представляемой отчетности. Внутренний аудит системы ВПОДК осуществляется службой внутреннего аудита в виде плановых проверок или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения ВПОДК. Внешний аудит системы ВПОДК осуществляется по решению Совета директоров.

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

- кредитный риск;
- риск концентрации;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- процентный риск.

8.3.1 Информация о кредитном риске.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Выявление и оценка кредитного риска осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю.

Контроль над уровнем и минимизация кредитного риска является приоритетной задачей системы управления рисками. Управление кредитными рисками обеспечивается наличием внутренних банковских процедур, регламентирующих принятие управленческих решений по следующим направлениям: соблюдение кредитной политики по вопросам классификации ссуд и формирования резервов; соответствия положений внутренних документов требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России; использования различных механизмов снижения кредитного риска при проведении операций, несущих кредитный риск (страхования, резервирования, обеспечения исполнения обязательств и т.д.); осуществление аналитической работы по мониторингу уровня принятого кредитного риска и контроля используемых процедур по его оценке и ограничению; обеспечение возвратности кредитов (залог, поручительства, цессии). Управление кредитным риском

осуществляется на всех стадиях кредитного процесса: с момента подачи клиентской заявки до этапа взыскания долга. Оценка кредитного риска заемщика проводится Банком в соответствии с требованиями Банка России и разработанными на их основе внутренними методиками и является составляющим элементом оценки и измерения кредитного риска. Для покрытия ожидаемых от реализации кредитного риска потерь, Банк формирует резервы на возможные потери. Резервы формируются в соответствии с требованиями Банка России и Международными стандартами финансовой отчетности. Формируемые резервы адекватны принятым рискам.

Кредитный портфель – совокупность всех кредитных операций, осуществляемых Банком с целью получения прибыли.

В результате анализа состояния кредитного портфеля в динамике на основании данных, полученных по состоянию на отчетные даты месяцев, предшествующих текущей оценке, выявлены следующие показатели (таблица 1):

таблица 1

Реализованные кредитные риски						
Наименование показателей	01.04.2021		01.07.2021		01.10.2021	
	тыс.руб	%	тыс.руб	%	тыс.руб	%
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	1264723	100,00	1297302	100,00	1358448	100,00
1 категория качества	95436	7,55	104856	8,08	89155	6,56
2 категория качества	1136439	89,86	1124850	86,71	1209018	89,00
3 категория качества	9688	0,77	43238	3,33	36651	2,70
4 категория качества	7082	0,56	10432	0,80	0	0,00
5 категория качества	16078	1,27	13926	1,07	23624	1,74

В результате анализа показателей таблицы 1 выявлено, что в третьем квартале 2021 года объем кредитного портфеля увеличился в сравнении с объемом предыдущего квартала на 61 146 тыс.р., в сравнении с объемом на начало 2-го квартала 2021 года – на 93 725 тыс.р. Наибольший удельный вес в кредитном портфеле Банка в отчетном квартале занимают кредиты 2-й (нестандартной) категории качества, при этом произошла миграция ссудной задолженности в сторону увеличения кредитов 2-й и 5-й категорий качества на 2.29 и 0.67 проц.пункта соответственно, и снижения кредитов 1-й, 3-й и 4-й категорий качества на 1.52, 0.63 и 0.80 проц.пункта соответственно в сравнении с предыдущим кварталом. Также следует заметить, что в отчетном квартале ссудная задолженность 4-й категории качества полностью мигрировала в 5-ю категорию качества, тем самым увеличив величину «безнадежной» ссудной задолженности и величину резервов на возможные потери по ссудной задолженности на 9 698 тыс.р.

Оценка риска кредитного портфеля Банка по состоянию на 01.10.2021г. произведена по следующим показателям (таблица 2):

таблица 2

№ п/п	Наименование показателя	Прини маемое значение (на 01.04.21)	Прини маемое значение (на 01.07.21)	Прини маемое значение (на 01.10.21)	Низ кий риск 1 балл	Средний риск 2 балла	Высо кий риск 3 балла
1	Общий коэффициент достаточности РВПС	4,00%	4,45%	4,95%	>20	≥10 и ≤20	<10
2	Уровень кредитной активности банка	64,98%	67,91%	68,69%	<50	≥50 и ≤55	>55
3	Коэффициент «агрессивности-осторожности» кредитной политики банка	84,55%	89,53%	90,44%	<60	≥60 и ≤70	>70
4	Коэффициент риска кредитного портфеля	0,96	0,96	0,95	>0,7	≥0,6 и ≤0,7	<0,6
5	Показатель степени защиты банка от совокупного кредитного риска(%)	60,56%	34,62%	44,54%	>50	≤50 и ≥21	<21

6	Коэффициент проблемности кредитов	1,63%	1,33%	1,74%	<4	≥4 и ≤8	>8
7	СЗ 3-5 к.к., не покрытая резервами	10956	38739	28415	<18000	≥18000 и ≤35000	>35000
8	Коэффициент риска потерь кредитного портфеля	2,81%	10,01%	7,24%	<4	≥4 и ≤8	>8
9	Показатель размера резервов на потери по СЗ	0,51%	1,41%	1,28%	<10	≥10 и ≤15	>15
10	Удельный вес ссудной задолженности, 3-5к.к., в совокупном объеме предоставленных кредитов	2,60%	5,21%	4,44%	<15	≥15 и ≤30	>30
11	Итоговый уровень риска кредитного портфеля	средний	средний	средний	х	х	х

В результате анализа таблицы 2 можно сделать выводы о том, что уровень риска по кредитному портфелю Банка по прежнему соответствует значению «средний». При этом наблюдается положительная динамика в показателях степени защиты Банка от совокупного кредитного риска (строка 5 таблицы 2 настоящего Отчета), ссудной задолженности 3-й-5-й категорий качества, непокрытой резервами, (строка 7 таблицы 2 настоящего Отчета) и коэффициенте риска потерь кредитного портфеля (строка 8 таблицы 2 настоящего Отчета).

Итоговый уровень кредитного риска Банка в отчетном квартале признан *приемлемым*.

8.3.2 Информация о риске концентрации.

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

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

Банком выделяются следующие концентрации в присущих деятельности Банка рисках:

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

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

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

В целях идентификации и оценки риска концентрации в Банке применяется система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и отдельных лиц (групп лиц), связанных с Банком, в отношении значительного объема вложений в инструменты одного типа, в

отношении значительного объема требований к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, в отношении сосредоточения на отдельных источниках фондирования.

Оценка показателей риска концентрации за 3-й квартал 2021г. показала следующие результаты:

1. в отношении требований к отдельным крупным контрагентам (группам связанных контрагентов) Банка и отдельным лицам (группам лиц), связанных с Банком (таблица 3):

таблица 3

Показатель	Величина, установленная надзорным органом	Фактическое значение на 01.04.21	Фактическое значение на 01.07.21	Фактическое значение на 01.10.21
Максимальная сумма требований на одного заемщика или группу связанных заемщиков, с учетом резервов, от Капитала Банка (Н6)	20%	18,60%	18,44%	18,36%
Максимальная сумма требований Банка к связанному с ним лицу (группе связанных с ним лиц) с учетом резервов от капитала Банка (Н25)	20%	9,87%	9,72%	7,61%

Анализ показателей таблицы 3 показывает положительную динамику изменения нормативов Н6 и Н25, что свидетельствует о снижении уровня концентрации требований к отдельным крупным контрагентам (группам связанных контрагентов) Банка и отдельным лицам (группам лиц).

2. в части значительного объема вложений в инструменты одного типа (таблица 4):

таблица 4

Дата	01.10.2021	Норматив Н1.0	18,559
Объем совокупного риска, определяющего риск-аппетит (РВА), тыс.руб	2114354		
Активы, в отношении которых рассчитывается кредитный риск (РВАкр), тыс.руб	1874392		
Наименование инструментов	Объем вложений, тыс.руб	Доля от активов, взвешенных по уровню риска (РВА), %	Доля от активов, в отношении которых рассчитывается кредитный риск (РВАкр), %
Кредитный портфель Банка (по данным формы отчетности 0409115)	1358448	64,25	72,47
Портфель банковских гарантий (условные обязательства кредитного характера, отраженные на внебалансовых счетах)	11682	0,55	0,62
Средства в кредитных организациях (МБК, векселя, остатки на счетах НОСТРО)	1820	0,09	0,10
Прочие размещенные средства	0	0,00	0,00

Динамика вложений в инструменты одного типа АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО)

Таблица 5

Наименование инструментов	01.04.2021	01.07.2021	01.10.2021
Кредитный портфель Банка (по данным формы отчетности 0409115)	1264723	1297302	1358448
Портфель условных обязательств кредитного характера, отраженные на внебалансовых счетах	11203	57331	11682
Средства в кредитных организациях (МБК, векселя, остатки на счетах НОСТРО)	1637	1875	1820

В результате анализа таблиц 4 и 5 по состоянию на 01.10.2021 года наибольшая концентрация вложений выявлена в инструментах типа «кредиты» (кредитный портфель Банка). Она составила 72.47% (на 01.07.2021 – 71.06%, на 01.04.2021-69.74%) от активов Банка, подверженных кредитному риску и 64.25% (на 01.07.2021-62.81%, на 01.04.2021-61.53%) от всех активов Банка, взвешенных по уровню риска. Значительных изменений в удельных весах вложений в инструменты одного типа в отчетном периоде не произошло. Высокая концентрация кредитов приемлема для Банка, т.к. это обусловлено приоритетным направлением его деятельности, определенным в Стратегии развития.

3. в части значительного объема требований к контрагентам в одном секторе экономики (таблица 6):

таблица 6

Кредитный портфель Банка (по данным формы 0409115), тыс.руб.		1358448	дата	01.10.2021	Индекс Герфиндаля-Гиршмана	2095
Собственные средства (капитал) Банка (по данным формы 0409135), тыс.руб.					392403	
Отрасль	Задолжен., Тыс.руб.	Удельный вес			Величина фактического РВПС, тыс.руб.	Уровень проср. задолж. по отрасли в регионе (по данным экономического бюллетеня), %
		в кредитном портфеле, %	в собственных средствах (капитале), %	в РВАкр, %		
Производство продуктов мукомольной и крупяной промышленности	5000	0,37	1,27	0,27	100	0,19%
Строительство жилых и нежилых зданий	7094	0,52	1,81	0,38	2114	3,58%
Торговля оптовая компьютерами, периферийными устройствами к компьютерам и программным обеспечением	5000	0,37	1,27	0,27	200	1,98%
Торговля оптовая прочими машинами и оборудованием	8800	0,65	2,24	0,47	88	1,98%
Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами	582015	42,84	148,32	31,05	24205	1,98%
Торговля оптовая прочим топливом и подобными продуктами	130000	9,57	33,13	6,94	4500	1,98%
Торговля оптовая химическими продуктами	72757	5,36	18,54	3,88	728	1,98%
Торговля оптовая неспециализированная	87500	6,44	22,30	4,67	1625	1,98%
Торговля розничная моторным топливом в специализированных магазинах	71000	5,23	18,09	3,79	710	1,98%
Деятельность автомобильного грузового транспорта	48500	3,57	12,36	2,59	2910	0,39%
Деятельность по складированию и хранению	28000	2,06	7,14	1,49	280	0,39%
Хранение и складирование прочих грузов	61446	4,52	15,66	3,28	1229	0,39%
Деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками	65000	4,78	16,56	3,47	1950	0,39%
Деятельность в области демонстрации кинофильмов	10000	0,74	2,55	0,53	300	0,19%
Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	29272	2,15	7,46	1,56	1428	0,19%
Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	28000	2,06	7,14	1,49	590	47,85%
итого по оптовой и розничной торговле	957072	70,45	243,90	51,06	32056	1,98%
ИТОГО:	1239385	x	x	x	42957	x

Анализ таблицы 6 показывает, что наибольший удельный вес в кредитном портфеле Банка имеет отрасль, связанная с оптовой и розничной торговлей, который составляет 70,45% (на 01.07.2021-70,09%, на 01.04.2021-71,60%). При этом по данным экономического бюллетеня

(сведения на 01.08.2021г.) доля просроченной задолженности в выше обозначенной отрасли экономики в регионе составляет незначительную величину - 1,98%. В то время, как отрасль, имеющая наибольший показатель по просроченной задолженности в регионе (аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом - 47,85%) занимает лишь 2,06% (на 01.07.2021-2,31%, на 01.04.2021-2,37%) в кредитном портфеле Банка.

Индекс Герфиндаля-Гиршмана (индекс диверсификации) показывает положительную динамику, о чем свидетельствует его величина в сравнении с предыдущими отчетными периодами, которая составляет 2095 (на 01.07.2021 – 2442, на 01.04.2021 - 2818). В соответствии с Положением об управлении рисками и капиталом в Банке размер индекса диверсификации в отчетном периоде соответствует приемлемому уровню риска концентрации.

4. в части значительного объема требований к контрагентам в одной географической зоне (таблица 7):

таблица 7

Кредитный портфель Банка (по данным формы 0409115), тыс.руб.		1358448	дата	01.10.2021	
Собственные средства (капитал) Банка (по данным формы 0409135), тыс.руб.					392403
Местонахождение (регион)	Задолженность, тыс.руб.	Удельный вес			Величина фактического РВПС, тыс.руб.
		в кредитном портфеле, тыс.руб.	в собственных средствах (капитале),%	в РВАкр, %	
Алтайский край	58000	4,27%	14,78%	3,09%	880
Красноярский край	67000	4,93%	17,07%	3,57%	1340
Кемеровская область - Кузбасс	731003	53,81%	186,29%	39,00%	53824
Город Москва	255000	18,77%	64,98%	13,60%	5900
Новосибирская область	207445	15,27%	52,87%	11,07%	4939
Томская область	40000	2,94%	10,19%	2,13%	400
ИТОГО:	1358448	x	x	x	67283

Анализ показателей таблицы 7 свидетельствует о том, что наибольшая часть заемщиков Банка зарегистрирована на территории Кемеровской области – Кузбасса (53.81% кредитного портфеля). Обозначенная концентрация соответствует организационной структуре Банка, которая не имеет подразделений и офисов, расположенных за пределами Кемеровской области – Кузбасса.

5. отдельным источникам фондирования (ликвидности) (таблицы 8 и 9):

таблица 8

N п/п	Дата	01.10.2021		
	Источники ликвидности	Объем, тыс.руб.	Доля от общей суммы обязательств Банка, %	Доля от собственных средств (капитала), %
1	Средства кредитных организаций (остатки на счетах, привлеченные МБК)	0	0,00	0,00

2	Средства юр.лиц, не явл. кредит. организациями (остатки на счетах и депозиты)	29223	2,06	7,45
3	Вклады (средства) физ.лиц и ИП (остатки на счетах и вклады)	1387332	97,94	353,55
4	Выпущенные Банком ценные бумаги	0	0,00	0,00
5	Прочие обязательства	0	0,00	0,00
6	Итого:	1416555	x	x

таблица 9

Динамика средств Банка по отдельным источникам фондирования

Источники ликвидности	01.04.2021	01.07.2021	01.10.2021
Средства кредитных организаций (остатки на счетах, привлеченные МБК)	0	0	0
Средства юр.лиц, не явл. кредит. организациями (остатки на счетах и депозиты)	85267	37577	29223
Вклады (средства) физ.лиц и ИП (остатки на счетах и вклады)	1339047	1336096	1387332
Выпущенные Банком ценные бумаги	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0
Общая сумма обязательств	1424314	1373673	1416555

Сведения таблиц 8 и 9 показывают, что наибольший удельный вес в источниках фондирования Банка занимают средства физических лиц и ИП (97,94% от общего объема привлеченных средств). При этом максимальный удельный вес средств одного кредитора (вкладчика) Банка составляет лишь 0,59% всех обязательств Банка.

Оценка косвенной подверженности риску концентрации, возникающей при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом) выражается в анализе показателей таблицы 10:

таблица 10

Уровень риска концентрации по видам обеспечения кредитного портфеля

Дата	01.10.2021		
Общий объем принятого обеспечения в Банке (тыс.руб.)	3045254,89		
Объем кредитного портфеля Банка (тыс.руб.)	1358448		
Тип обеспечения	Объем принятого обеспечения (тыс.руб.)	Доля в общем объеме принятого обеспечения (%)	Уровень покрытия кредитного портфеля (%)
залог вещей, определенных подпунктом 6.3.1 пункта 6.3 Положения Банка России N 590-П	516530,22	16,96	38,02
залог товаров в обороте	39828,53	1,31	2,93
гарантии и поручительства	2383143,71	78,26	175,43
прочее	105752,43	3,47	7,78

Из показателей следует, что максимальным удельным весом в общем объеме обеспечения, принятого Банком, обладают гарантии и поручительства (78,26%). При этом доля покрытия кредитного портфеля вышеназванным видом поручительства составляет 175,43%. В целом по концентрации вышеназванного типа обеспечения доля в общем объеме обеспечения, принятого Банком, выросла в отчетном периоде на 1.17 проц. пунктов.

Учитывая характер и масштаб деятельности Банка, а также внутренние процедуры оценки, в 3-м квартале 2021 года уровень риска концентрации был признан *приемлемым*.

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

8.3.3 Информация по рыночному риску:

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

Банк в своей деятельности подвержен влиянию исключительно валютного риска.

По данным на 01.10.2021г. процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка составило 0,0293%, что согласно Положению об управлении банковскими рисками и капиталом в Банке определяет незначительный уровень валютного риска. В соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.12.2015г. №511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2%. Исходя из вышеизложенного размер рыночного риска Банка на 01.10.2021г. равен нулю.

Уровень рыночного риска Банка в 3-м квартале 2021г. признан *низким*.

8.3.4 Информация по риску ликвидности.

Риск ликвидности – возможность потери части дохода или капитала в связи с неспособностью Банка выполнить свои обязательства при наступлении срока платежей. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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

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

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

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

Экономические нормативы ликвидности в отчетном периоде рассчитаны Банком с учётом применения п.5.6 Инструкции ЦБ РФ № 199-И от 29.11.2019г.: показателя ОВТ*. Банк обладает достаточным запасом ликвидных средств для своевременного обеспечения обязательств перед кредиторами, вкладчиками.

Риск несбалансированной ликвидности определяется путем сопоставления объемов ликвидных активов и обязательств по срокам погашения нарастающим итогом (таблица 11).

Предельные значения дефицита ликвидности не нарушают установленные нормы¹.

таблица 11

Срок	01.01.2021	01.04.2021	01.07.2021
до востребования и на 1 день	59 969,00	106 042,00	16 650,00
	86,40	91,80	21,40
до 5 дней	59 670,00	92 300,00	11 889,00
	85,60	71,40	14,10
до 10 дней	59 473,00	96 204,00	33 758,00
	85,10	71,90	37,70
до 20 дней	60 754,00	91 892,00	- 8 733,00
	48,90	50,90	- 4,90
до 30 дней	31 305,00	54 222,00	64 439,00
	17,70	21,70	27,40
до 90 дней	98 722,00	- 226 304,00	219 540,00
	31,40	- 32,60	71,70
до 180 дней	- 286 444,00	- 81 024,00	- 90 315,00
	- 31,20	- 8,40	- 9,90
до 270 дней	- 45 890,00	22 336,00	- 68 435,00
	- 4,50	2,00	- 6,40
до 1 года	89 444,00	135 112,00	87 466,00
	7,60	10,50	7,40
свыше 1 года	55 667,00	132 745,00	87 266,00
	4,00	9,00	6,30

Для управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций в Банке разработан План мероприятий по выходу из кризиса ликвидности в составе «Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО) в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций», который определяет инструменты восстановления ликвидности, меры по разрешению проблем ликвидности, действия подразделений и руководства Банка по выходу из кризиса ликвидности.

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

8.3.5 Информация по операциям хеджирования.

Характер и масштабы деятельности Банка не требуют использования в своей деятельности операций хеджирования.

8.3.6 Оценка процентного риска

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие

¹Предельные значения коэффициентов дефицита ликвидности по срокам:

до 5 дней – (-60%), до востребования и до 30 дней – (- 40%), до 1 года – (-60%).

Пояснение к таблице 7.

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

неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

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

Показателями внешней среды Банка для оценки процентного риска являются:

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

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

Для анализа ресурсной базы Банка рассматривались следующие параметры (таблица 12):

таблица 12

Вид ресурсов	июл.21		авг.21		сент.21		Динамика за квартал (тыс.р)
	тыс.руб.	средне взеш. %	тыс.руб.	средне взеш. %	тыс.руб.	средне взеш. %	
Процентные активы							
Выданные МБК	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
Депозиты в ЦБ РФ	66000,00	4,50	90000,00	5,60	80000,00	5,70	14000
Учтенные векселя	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
Срочная ссудная задолженность	1390918,00	15,50	1360333,00	15,60	1358448,00	15,50	0
Итого	1456918	14,93	1450333	15,11	1438448	14,91	-18470
Процентные обязательства							
Вклады (без до востреб.)	1332176	5,6	1338664	5,80	1368004	6	35828
Счета до востреб. ф/л	18089	0,5	15619	0,50	13097	0,5	-4992
Депозиты юр.лиц	3200	5,5	3200	5,50	3200	5,7	0
Полученные МБК, привлеченные средства ЦБ РФ	0	0	0	0,00	0	0	0
Прочие привлеченные средства	0	0	0	0,00	0	0	0
Итого	1353465	5,5	1357483	5,70	1384301	5,9	30836
Процентный спрэд		9,40		9,40		9,00	x

За третий квартал 2021г. произошло снижение объема процентных активов и увеличение процентных обязательств Банка на 18470,00 тыс.р. и 30836,00 тыс.р. соответственно. Стоимость ресурсов Банка в отчетном квартале снизилась по размещаемым средствам на 0.02 проц.пункт, по привлеченным выросла на 0.4 проц.пункта. Процентный СПРЭД снизился на 0.4 проц.пункта.

ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" (далее - Порядок), предусмотренной Указанием Банка России N 4927-У (таблица 13):

таблица 13

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	80000	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего, из нее:	259872	164148	267458	626735
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	256553	160434	261919	615010
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	3319	3714	5539	11725
1.3.3.2	жилищные ссуды	683	1840	2737	5744
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	339872	164148	267458	626735
4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ					
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	87566	302432	559253	273113
4.2.2	депозиты юридических лиц	15	30	3241	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	87551	302402	556012	273113
4.4	Прочие пассивы	206	415	628	1277
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	87772	302847	559881	274390
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	252100	-138699	-292423	352345
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	4831,75	-2311,56	-3655,29	1761,73
8.2	- 200 базисных пунктов	-4831,75	2311,56	3655,29	-1761,73
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

Результат стресс-тестирования процентного риска по заданному сценарию приведен в таблице 14:

таблица 14

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

Изменение % ставки	+2%	-2%
Вероятное изменение чистого процентного дохода по периодам (тыс.руб.)	-626,63	626,63
Итого (размер ЧПД с учетом стресс-теста) тыс.руб.	95572,37	96825,63
Отношение в % к ЧПД	-0,65%	0,65%
Влияние на размер основного капитала на отчетную дату (ф.0409123) в %/тыс.руб.	-0,16%	0,16%
Капитал	392403	
ЧПД	96199	

В результате проведенного стресс-тестирования (таблица 14) влияние изменения чистого процентного дохода вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок на ЧПД Банка составило 0,65%, на собственные средства (капитал) Банка - 0,16%. Уровень процентного риска по Банку в отчетном периоде признается *приемлемым*.

9. Операции со связанными сторонами

Понятие “связанные с кредитной организацией стороны” Банком применяется в значении “связанные стороны” и “связанные с банком лица”, определенном МСФО (IAS) 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах”, а также на основании критериев, определенных абзацем статьи 64 и статьи 64.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года №86-ФЗ “О Центральном банке российской Федерации (Банке России)”.

Операции со связанными сторонами включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и не характеризуются повышенным риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Члены Совета Директоров Банка, члены Правления Банка, акционеры рассматриваются в качестве заинтересованных лиц в силу их возможности влиять на деятельность Банка. В состав прочих связанных сторон Банк относит членов Кредитного комитета Банка.

Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 1 октября 2021 года представлены ниже:

	Акционеры Банка	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	31001	00	0	31001
Резервы по обесценению	0	0	0	0
Остатки на счетах (вклады, текущие/расчётные)	192	7	0	199
Доходы Банка	3437	639	0	4076
Расходы Банка	47	0	0	47

По состоянию на 1 октября 2020 года численность персонала Банка составляет 55 человека, по состоянию на 1 октября 2021 года – 59 человек.

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

В состав основного управленческого персонала включены: Председатель Правления, заместитель Председателя Правления, Заместитель Председателя Правления по развитию, Советник Председателя Правления, Главный бухгалтер.

Вознаграждения выплаченные основному ключевому персоналу за 9 месяцев 2021 года:

Краткосрочные вознаграждения работникам:	За 9 месяцев 2021 год	За 9 месяцев 2020 год
Общая величина выплаченных вознаграждений управленческому персоналу (тыс. руб.)	17383	26725
Общая величина выплаченных вознаграждений членам исполнительных органов (тыс. руб.)	13427	23520
Общая величина выплаченных вознаграждений иным сотрудникам, принимающим риски (тыс.руб.)	3796	5262
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Выплаты на основе акций	0	0

Изменений в составе Правления Банка в отчетном периоде не происходило. В составе Совета директоров произошла замена физических лиц. Количественный состав не изменялся. Порядок и условия выплаты вознаграждений в Банке определены законодательством РФ, требованиями Банка России, внутрибанковскими положениями. Банком соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

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

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

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

только в денежной форме. Выплаты и начисления нефиксированной части оплаты труда в отчетном периоде не производились, гарантированных премий не выплачивалось, стимулирующих выплат при приеме на работу не производилось. Отсроченных вознаграждений в отчетном периоде не назначалось.

Заместитель Председателя Правления
АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО)

Хаблюк Юрий Андреевич

Главный бухгалтер

Исыпова Елена Яковлевна

12 ноября 2021 года

