

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности за 9 месяцев
2016 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 2016 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 2016 г.

Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному банком России на 30 сентября 2016 г.

В состав промежуточной отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Пояснительная информация.

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

1. Информация о Банке

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

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

Юридический адрес Банка: 650024, Российская Федерация, обл. Кемеровская, г. Кемерово, ул. Юрия Двужильного, дом 12

Фактический адрес Банка: 650024, Российская Федерация, обл. Кемеровская, г. Кемерово, ул. 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 05.08.02 номер 1024200001847.

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

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка в отчетном периоде

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк зарегистрирован 3 июня 1994 года и осуществляет свою деятельность на основании лицензий от 16.03.2015, выданных Центральным Банком Российской Федерации:

- лицензия № 2868 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

- лицензия №2868 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов.

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

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

Учетная политика Банка, действовавшая в отчетном периоде, претерпела значимые изменения в сравнении с действовавшей в 2015 году, связанные с вступлением в силу документов Банка России, регламентирующих ведение бухгалтерского учета недвижимости, нематериальных активов, запасов, иного имущества, вознаграждений работникам, порядка определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций.

3. Сопроводительная информация к формам отчетности

3.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме 0409806

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Данные на начало отчетного года, тыс.руб.	Изменение
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	15829	20947	-24,4%
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	34201	20341	68,1%
2.1	Обязательные резервы	6462	3489	85,2%
3	Средства в кредитных организациях	403	20688	-98,1%
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	
5	Чистая ссудная задолженность	956397	675194	41,6%
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	
9	Отложенный налоговый актив	6013	4020	49,6%

10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	450828	194070	132,3%
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	
12	Прочие активы	11379	5544	105,2%
13	Всего активов	1475050	940804	56,8%
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	
15	Средства кредитных организаций	30000	0	
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	903961	564082	60,3%
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	796329	527433	51,0%
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	
18	Выпущенные долговые обязательства	0	3637	
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	
20	Отложенное налоговое обязательство	23947	20929	14,4%
21	Прочие обязательства	10393	8008	29,8%
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	37	39	-5,1%
23	Всего обязательств	968338	596695	62,3%
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	38648	38648	0,0%
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	
26	Эмиссионный доход	8860	8860	0,0%
27	Резервный фонд	1933	1933	0,0%
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0	
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	101233	83716	20,9%
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0	
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	172530	0	
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	210952	175852	20,0%
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-27744	35100	
35	Всего источников собственных средств	506712	344109	47,3%

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	21424	9681	121,3%
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0	

По сравнению с началом года активы банка возросли на 534246 тыс. руб. или на 56,8%. Обязательства банка возросли на 371643 тыс. руб. или на 62,3%.

Существенные изменения (более 10%) произошли по следующим статьям:

АКТИВЫ:

- денежные средства
- средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации;
- обязательные резервы;
- средства в кредитных организациях;
- чистая ссудная задолженность;
- отложенный налоговый актив;
- основные средства, нематериальные активы и материальные запасы;
- прочие активы;

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:

- средства кредитных организаций;
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей;
- отложенное налоговое обязательство;
- прочие обязательства;

ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ:

- переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство;
- денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество);
- нераспределенная прибыль прошлых лет;
- неиспользованная прибыль за отчетный период;

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:

- безотзывные обязательства кредитной организации.

Описание существенных изменений:

Денежные средства уменьшились на 5118 тыс.руб. или на 24,4% за счёт снижения остатков в кассе Банка на отчетную дату.

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации увеличились на 13860 тыс.руб. или на 68,1% за счет увеличения остатков на расчетных счетах клиентов.

Обязательные резервы увеличились на 2973 тыс.руб. или на 85,2% в связи с увеличением в отчетном периоде остатков средств клиентов.

Средства в кредитных организациях уменьшились на 20285 тыс.руб. или на 83,7% в связи с уменьшением на отчетную дату остатков средств на корреспондентских счетах в ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк» в рублях и иностранной валюте.

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

(тыс.руб.)		
Средства в кредитных организациях	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	461	20 688
в т.ч в валюте РФ	119	15 294
в т.ч. в ин. валютах	342	5 394
Резервы	-58	0
ВСЕГО	403	20 688

Чистая ссудная задолженность увеличилась на 281203 тыс.руб. или на 41,6% в связи с увеличением объема кредитов, предоставленных юридическим лицам;

Отложенный налоговый актив увеличился в связи с корректированием отложенных налогов, связанным с получением Банком убытка при определении налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде;

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы в отчетном периоде увеличились на 256758 тыс.руб. или на 132,3%, в основном за счет постановки на баланс здания по адресу г.Кемерово, пр.Молодежный, 17 и земельного участка под ним.

Прочие активы в отчетном периоде увеличились на 105,2 %, или 5835 тыс. рублей. Основной причиной явилось увеличение суммы требований по получению процентов по кредитам, авансовых платежей и предварительной оплаты поставщикам и подрядчикам, по которым на отчетную дату не было принятия работ (услуг).

Прочие активы имеют следующую структуру:

(тыс.руб.)		
	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Прочие активы	11 379	5 544
В том числе дебиторская задолженность по счетам №603 и №474 за минусом резерва	10 113	4 381
Из них:		
Требования по прочим операциям (сч.№47423)	4 812	633
Требования по получению процентов (сч.№47427)	7 280	3 035
Расчеты с работниками по оплате труда (сч.№60306)	4	69
Расчеты с работниками по подотчетным суммам (сч.№60308)	23	-
Налог на добавленную стоимость, уплаченный (сч.№60310)	-	3
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (сч.№60312)	2 785	1 401
Расчеты с прочими дебиторами (сч.№60323)	187	142
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (сч.№60336)	118	-
Резерв на возможные потери (сч.№47425, 60324)	(5 096)	(902)

Основной причиной увеличения общей величины активов Банка в отчетном периоде (на 534246 тыс. руб. или на 56,8%) стал рост величины основных средств Банка и чистой ссудной задолженности.

Средства кредитных организаций – увеличение показателя произошло в связи с привлечением в качестве ресурсов межбанковского кредита в размере 30000 тыс.руб.

Средства клиентов увеличились в отчетном периоде на 60,3%, или на 339879 тыс.руб., в основном за счет прироста средств вкладчиков – физических лиц на 268896 тыс.руб. (или на 51,0%). Также произошел рост величины остатков на счетах клиентов - юридических лиц.

Отложенное налоговое обязательство увеличилось в рассматриваемом периоде в связи с отражением в 2-м квартале 2016 года отложенных налогов, величина которых изменилась в связи с введением в действие новых нормативных актов Банка России и проведением в соответствии с ними оценки банковских зданий по справедливой стоимости;

Прочие обязательства увеличились в отчетном периоде на 29,8%, или на 2385 тыс. рублей, за счет отражения в балансе банка обязательств перед сотрудниками по неиспользованным отпускам (сч. 60305) и отражения обязательств по уплате налогов по этим обязательствам (сч. 60335).

Прочие обязательства имеет следующую структуру:

(тыс. руб.)		
	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Прочие обязательства	10 393	8 008
В том числе кредиторская задолженность по счетам №603 и №474 (кроме резервов)	10 393	8 008
Из них:		
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц (сч.№47411)	4 516	6 582
Обязательства по прочим операциям (сч.№47422)	133	456
Расчеты по налогам и сборам (сч.№60301)	1 819	706
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам (сч.№60305)	2 861	-
Налог на добавленную стоимость, полученный (сч.№60309)	179	31
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (сч.№60311)	21	233
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (сч.№60335)	864	-

Основными причинами увеличения общей величины обязательств Банка в отчетном периоде (371643 тыс. руб. или на 62,3%) стали рост величины средств, привлеченных от вкладчиков, остатков на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, привлечение межбанковского кредита.

Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство в отчетном периоде увеличилась на 17517 тыс.руб. или на 20,9%, в связи с проведением переоценки основных средств и применением новых требований нормативных документов ЦБ РФ к отражению стоимости активов, учитываемых по справедливой стоимости.

Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество): безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами в сумме 40000 тыс.руб. и

доходы от имущества, полученного от акционеров в целях увеличения чистых активов Банка в сумме 132530 тыс.руб.

Нераспределенная прибыль прошлых лет в отчетном периоде увеличилась на 20,0%, или на 35100 тыс. рублей, за счет переноса неиспользованной прибыли 2015 года в состав неиспользованной прибыли прошлых лет.

В отчетном периоде получен убыток в размере 27744 тысяч рублей. Основной причиной которого явилось досоздание резервов на возможные потери по ссудам.

3.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме 0409807

Показатели отчета о финансовых результатах	Данные за отчетный период текущего года (9 месяцев 2016г.) (тыс.руб.)	Данные за соответствующий период прошлого года (9 месяцев 2015г.) (тыс.руб.)	Изменение
Процентные доходы	111005	75256	47,5%
Процентные расходы	63045	38258	64,8%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корр. счетах, а также начисленным процентным доходам	-18321	-22274	-17,7%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	754	404	86,6%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-652	89	
Комиссионные доходы	5404	5657	-4,5%
Комиссионные расходы	486	458	6,1%
Изменение резерва по прочим потерям	-4122	9831	
Прочие операционные доходы	2225	13212	-83,2%
Операционные расходы	56080	40752	37,6%
Прибыль (убыток) до налогообложения	-23318	2707	
Возмещение (расход) по налогам	4126	3837	7,5%
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-27444	-1130	

Процентные доходы за 9 месяцев 2016 года увеличились по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 35 749 тыс. руб. или на 47,5% вследствие увеличения объемов кредитования на 426 271 тыс.руб. (на 73,05%).

Процентные расходы так же увеличились по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 24 787 тыс.руб. или на 64,8% вследствие прироста объёма привлечённых средств на 80,96%, в том числе срочных вкладов физических лиц на 349 063 тыс. руб. или на 78,92% при одновременном снижении стоимости привлечённых средств на 1,8 процентных пунктов.

Отчисления в резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в отчётном периоде снизились на 3 953 тыс.руб. в связи с повышением качества кредитного портфеля.

Отрицательный результат от изменения резервов по прочим активам в размере 4 122 тыс.руб. сложился вследствие прекращения по инициативе банка кредитных требований по потребительским кредитам.

Операционные расходы – по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличились на 15 328 тыс. руб. или на 37,6% в основном за счёт увеличения расходов на содержание персонала, в основном за счёт отражения обязательств по оплате ежегодных оплачиваемых отпускных сотрудникам в соответствии с Положением ЦБ РФ № 465-П от 15.04.2015г.

За 9 месяцев 2016 года банком получен убыток в размере 27 444 тыс.руб., при получении в аналогичном периоде прошлого года убытка в размере 1 130 тыс.руб.

3.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме 0409808

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется банком ежедневно. В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с требованиями, установленными Инструкцией ЦБ РФ № 139-И.

По состоянию на 01.10.2016 собственные средства (капитал) Банка составили 505 484 тыс. рублей. По сравнению с началом года размер собственных средств банка возрос на 47,3%. Прирост капитала обусловлен финансовой помощью акционеров в виде денежных средств и безвозмездно переданного имущества. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска на уровне значительно выше обязательного минимального значения, установленного инструкцией ЦБ РФ №139-И. По состоянию на 01.10.2016г. значения экономических нормативов достаточности капитала составили: Н1.1- 16,43 % при норме 4,5%; Н1.2 – 16,44 % при норме 6,0%; Н1.0 – 29,71 % при установленном уровне 8,0%. По сравнению с началом года экономические нормативы достаточности капитала снизились: Н1.1 и Н1.2. – на 9,63 процентных пунктов, Н1.0 – на 5,72 процентных пунктов вследствие увеличения объёмов кредитования и повышения размера кредитного риска и увеличением стоимости активов (недвижимости в том числе земельные участки) не используемые в банковской деятельности. Так размер кредитного

риска возрос на 61,3%, размер активов с повышенным коэффициентом риска (150%) возрос в 3,9 раза или на 374 622,0 тыс.руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	47508	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	47330
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	246362
2	Резервный фонд	27	1933	Резервный фонд	3	1933
3	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	933961	X	X	X
3.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
3.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	246362
4	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	450828	X	X	X
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
4.1.1	деловая репутация	X		"Деловая репутация (гудвил)"	8	0

	(гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)			за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)		
4.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	656
4.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	437
5	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	6013	X	X	X
5.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
5.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
6	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	23947	X	X	X
6.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
6.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
7	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
7.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
7.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
7.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
8	"Средства в кредитных	3, 5, 6, 7	956800	X	X	X

	организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
8.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
8.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
8.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
8.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
8.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
8.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Собственные средства (капитал) Банка имеют следующую структуру:

(тыс. руб.)

Собственные средства (капитал)	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Основной капитал, в т.ч.	259 122	225 072
уставный капитал	38 470	38 470
эмиссионный доход	8 860	8 860
резервный фонд	1 933	1 933
нераспределенная прибыль	-	-
нераспределенная прибыль прошлых лет	210 952	175 852
убытки текущего года	-	-
нематериальные активы	-1093	-17
Дополнительный капитал, в т.ч.	246 362	117 936
часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	178	178

прирост стоимости имущества при переоценке	101 233	104 645
прибыль текущего года	144 951	13 113
ВСЕГО собственные средства (капитал)	505 484	343 008

За отчётный период в структуре собственных средств банка произошли значительные изменения в основном за счёт увеличения размера дополнительного капитала – на 128 426 тыс.руб. или в 2 раза вследствие оказания финансовой помощи акционеров в размере 172 530 тыс. руб. (в 1 квартале 2016 года). Размер основного капитала банка возрос по сравнению с началом года на 34 050 тыс.руб. или 15,13% за счёт увеличения размера нераспределённой прибыли прошлых лет. В связи с этим доля основного капитала в общем размере собственных средств банка снизилась на 14,3 процентных пунктов вследствие роста общего объёма собственных средств.

3.4 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по форме 0409813

Экономические нормативы деятельности Банка соответствуют и значительно превышают установленные Банком России нормы. Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.10.2016г. составил 18,9% и снизился на 8,2 п/п относительно данных на 01.01.2016 года, что вызвано в основном увеличением балансовых активов под риском на 534 053 тыс.руб. или на 64,22%, в том числе за счет увеличения размера основных средств в 1,3 раза и роста объёма чистой ссудной задолженности на 42%.

3.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме 0409814

3.5.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у банка, но недоступных для использования:

В отчетности банка за 9 месяцев 2016 года существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования не было.

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

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

3.5.3 Неиспользованные кредитные средства, имеющие ограничения по их использованию:

Кредитных средств, имеющих ограничения по их использованию нет.

3.5.4 Информация о денежных потоках, необходимых для поддержания операционных возможностей:

За отчетный период величина чистых денежных средств, полученных от операционной деятельности составила 22860 тыс.руб.

Основной денежный поток за отчетный период представлен «процентами полученными» – в сумме 103946 тыс.руб. , «прочими операционными доходами» – в сумме 42566 тыс.руб.

Основной статьей использования денежных средств в операционной деятельности банка являются «проценты уплаченные» - 65111 тыс.руб., «операционные расходы» - 57339 тыс.руб.

3.5.5 Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей:

За отчетный период чистое использование денежных средств для операционных активов и обязательств составило 4704 тыс.руб.

3.5.6 Информация о денежных средствах, полученных от (использованных в) инвестиционной деятельности:

Произошедшее в отчетном периоде использование денежных средств в инвестиционной деятельности незначительно.

4. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала

По состоянию на 1 октября 2016 года численность персонала Банка составляла 72 человека, по состоянию на 1 октября 2015 года – 69 человек.

В состав численности основного управленческого персонала на 1 октября 2016 года входит 7 человек, на 1 октября 2015 года – 7 человек.

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

	на 1 октября 2016 года	на 1 октября 2015 года
Списочная численность персонала, в том числе:	72	69
численность основного управленческого персонала	7	7

Выплаты основному управленческому персоналу:

	За 9 месяцев 2016 года	За 9 месяцев 2015 года
Общая величина выплаченных вознаграждений управленческому персоналу (тыс.руб.)	7259	4457

Краткосрочные вознаграждения 7 259 тыс.руб.

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу в отчетном периоде не выплачивались.

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

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

5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

5.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

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

К существенным видам рисков Банк, в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы", относит: кредитный риск, риск ликвидности, операционный, репутационный, риск концентрации, процентный и стратегический риски. Рыночный риск для банка незначителен. Наиболее **значимыми** для банка являются: кредитный риск, риск ликвидности, риск концентрации и процентный риск.

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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

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

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

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

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

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

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

- по правовому риску - обусловлен внешними и внутренними факторами.

к внешним факторам относятся: несовершенство правовой системы, изменения нормативных правовых актов Российской Федерации, затрагивающих интересы банка и его клиентов; нарушения клиентами и контрагентами банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;

к внутренним факторам возникновения правового риска относятся: нарушения органами управления или служащими банка нормативных правовых актов, Устава и внутренних документов банка; несвоевременное приведение своей деятельности в соответствие с изменениями нормативных правовых актов, затрагивающими интересы банка, участников, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, а также других заинтересованных лиц; некачественная организация правовой работы, отсутствие или недостаточное обеспечение сделок; несоответствие внутренних документов нормативным правовым актам, международной банковской практике, обычаям делового оборота.

- по стратегическому риску - при возможности потери части дохода или капитала, возникающий в связи с ошибками планирования, неверного определения перспективных направлений деятельности Банка, ошибок в прогнозировании развития ситуации на рынке банковских услуг, неподготовленностью персонала к реализации планов.

5.2 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Органами управления банковскими рисками являются Совет директоров, Правление Банка согласно положениям «О Совете директоров» и «О Правлении» соответственно, структурные подразделения банка, согласно соответствующих положений о структурных подразделениях. В рамках комплексного подхода к управлению рисками проводятся мероприятия по обнаружению, анализу и классификации рисков, присущих банковской деятельности. В банке в октябре 2014 года создана Служба управления рисками, основной задачей службы которой является обеспечение эффективного функционирования в Банке системы управления рисками и капиталом. Служба управления рисками осуществляет свою деятельность согласно Положению о Службе управления рисками.

Начальник Службы управления рисками ежеквартально составляет отчет об оценке уровня банковских рисков, существенных для банка, и предоставляет его Председателю Правления Банка и Совету директоров банка.

Для уменьшения величины средств, подверженных риску, осуществляется ограничение (лимитирование) сделок (операций), утверждаемые Советом директоров банка.

В управлении риском ликвидности задействованы следующие подразделения Банка:

- Планово-экономический отдел

- Управление активными операциями
- В управлении операционным риском участвуют все подразделения Банка.
- В управлении кредитным риском принимают участие подразделения Банка:
- Планово-экономический отдел
- Отдел экономического анализа и кредитования
- Отдел ценных бумаг и новых финансовых инструментов

В управлении стратегическим риском участвуют:

- Планово-экономический отдел

В отношении контролируемых рисков банк принимает риски в полном объеме и принимает меры по их минимизации, путем применения процедур контроля. Выбор метода управления риском включает в себя утверждение порядка и сроков выполнения указаний органов управления, мер организационного и правового обеспечения выполнения решения, обеспечивающего поддержание банковских рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости банка и интересам его кредиторов.

С целью предотвращения и минимизации основных рисков в Банке действуют Служба Управления рисками, Кредитный комитет и Комитет по контролю за ликвидностью банка.

5.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим управление рисками, является "Стратегия по управлению банковскими рисками и Капиталом Банка» и «Положение об управлении банковскими рисками и капиталом".

Стратегия по управлению банковскими рисками определяет общий подход банка к управлению рисками и является одним из условий эффективного управления рисками. Целью системы управления рисками является поддержание принимаемого Банком совокупного риска (риск-аппетита) на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение достаточного уровня доходности, ликвидности и капитала Банка, и максимальной сохранности активов на основе управления банковскими рисками.

Первичным элементом стратегии управления рисками Банка является определение риск - аппетита Советом Директоров, исходя из текущего и будущего риск-профиля. Мониторинг и контроль риск-аппетита и риск-профиля осуществляется в рамках системы управления рисками.

«Положение об управлении банковскими рисками и капиталом» описывает систему общих принципов, положений, методов выявления и оценки банковских рисков, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку, в результате воздействия рисков банковской деятельности. Неотъемлемой частью «Положения об управлении банковскими рисками и капиталом в АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО)» является «Регламент взаимодействия структурных подразделений по вопросам банковских рисков».

5.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного периода

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Определение **Риск-аппетита**, внутреннего минимального размера собственных средств (Капитала банка), лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Система управления рисками, интегрированная во всю вертикаль организационной структуры Банка и все направления деятельности Банка, позволяет своевременно идентифицировать и эффективно управлять различными видами рисков.

Основные принципы функционирования данной системы:

Осведомленность о риске. При принятии решения о проведении операции обязательным является анализ потенциальных рисков, а после ее совершения - корректный учет связанных рисков и их последующий регулярный мониторинг.

Независимость функции управления рисками. В целях предотвращения конфликта интересов в Банке действует принцип независимости любого решения о принятии риска от оценки риска и осуществления контроля над ним.

Контроль уровня риска. Совет Директоров и Председатель Правления Банка на регулярной основе получают информацию о принятом уровне рисков и о фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов, ограничений. Сроки и порядок предоставления подробно описаны в «Регламенте взаимодействия структурных подразделений по вопросам банковских рисков к Положению об управлении банковскими рисками в АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО)»

Обеспечение «трех линий защиты». В процессе осуществления деятельности по управлению рисками обеспечивается вовлеченность всех структурных подразделений Банка в оценку, принятие и контроль рисков:

- Принятие рисков (1-я линия защиты): структурные подразделения Банка, непосредственно подготавливающие и осуществляющие операцию, вовлечены в процесс идентификации, оценки и мониторинга рисков, и соблюдают требования внутренних нормативных документов в части управления рисками, а также учитывают уровень риска при подготовке операции;

- Управление рисками (2-я линия защиты): Служба управления рисками, разрабатывает механизмы управления рисками, методологию, проводит оценку и

мониторинг уровня рисков, подготавливает отчетность по рискам, осуществляет агрегирование рисков, рассчитывает размер требований к совокупному капиталу;

- Внутренний аудит (3-я линия защиты): проводит независимую оценку качества действующих процессов управления рисками, выявляет нарушения и дает предложения по совершенствованию системы управления рисками.

Управление деятельностью Банка с учетом принимаемого риска. Банк осуществляет оценку достаточности капитала и осуществляет планирование капитала исходя из Стратегии развития Банка.

Ограничение уровня принимаемых рисков. Определение риск-аппетита Советом Директоров и его транслирование в систему лимитов и ограничений позволяет обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям, прозрачное распределение общего лимита риска по направлениям деятельности Банка. Служба управления рисками обеспечивает контроль за соблюдением риск-аппетита и лимитов в Банке.

Совершенствование системы управления рисками. Система управления рисками Банка соответствует уровню развития операций Банка, а также внешним условиям, нововведениям в мировой практике управления рисками.

Системы оценки рисков. Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах рисков и капитала. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

В целях минимизации кредитного риска банк применяет следующие методы:

- оценка кредитоспособности заемщика: предпочтительный метод, поскольку он является наименее рискованным средством предотвращения потерь, связанных с не возвратом кредитов. Определение кредитоспособности заемщика осуществляется на основании разработанных методик оценки показателей кредитоспособности, рейтинговой оценки заемщика.

- уменьшение размеров кредитов, выдаваемых одному заемщику;

- привлечение достаточного обеспечения: метод гарантирует банку возврат выданной суммы получение процентов за пользование ею и является достаточно эффективным методом снижения риска. Банк производит оценку обеспечения по рыночным ценам, возможность реализации предмета обеспечения в течении 180 дней, выезжает на место нахождения залогового обеспечения.

- мониторинг кредитного риска: мониторинг кредитного риска осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и 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.

Основные способы и методы управления риском ликвидности:

- формирование оптимальной структуры активов, способствующей поддержанию плановой рентабельности активов и капитала при одновременной минимизации риска неисполнения Банком своих обязательств;

- количественное измерение рисков ликвидности и использование системы индикаторов риска ликвидности;
- установление лимитов на операции или контрагентов, сбалансированное по срокам фондирования активных операций;
- наличие надежных механизмов поддержания платежных позиций по корреспондентским счетам Банка;
- составление прогнозных планов движения ресурсов;
- выполнение требований Банка России по нормативам и другим показателям ликвидности.

При управлении ликвидностью методом управления активами Банк поддерживает необходимый и достаточный размер высоколиквидных активов: денежные средства в кассе, остатки на корреспондентском счете в Банке России, остатки на корреспондентских счетах в российских банках, остатки по валютным корреспондентским счетам. При управлении ликвидностью методом управления пассивами Банк осуществляет привлечение денежных средств физических лиц, как основного источника активных операций, на срок до года и свыше года; использование денежных средств на расчётных счетах корпоративных клиентов до 25% от остатков; привлечение депозитов юридических лиц на срок от 2-х месяцев до 1 года.

Методы управления операционным риском

Операционный риск зависит от системы внутреннего контроля, информационных систем, честности сотрудников и операционных процессов. Так как операционный риск возникает всякий раз, когда происходит сбой автоматизированных систем в процессе обработки, подготовки или анализа данных, этот вид риска присутствует во всех продуктах и услугах.

Меры управления операционным риском:

- разработка всестороннего плана действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в процессе электронной обработки данных, а также наличие альтернативных электронных систем предоставления услуг;
- наличие системы контроля за осуществлением сверки данных.

Выявление и определение уровня операционного риска в части технических проблем банковских услуг осуществляет начальник программно-технического отдела, в части надлежащего осуществления банковских операций - главный бухгалтер банка (заместитель главного бухгалтера).

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие параметры:

- изменение финансового состояния Банка, а именно, изменение структуры собственных средств (капитала) Банка;
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации по сравнению с другими банками за определенный период времени;
- динамика доли требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка;
- снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;

- несоблюдение «Правил внутреннего контроля в АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», приводящее к не направлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;

- изменение деловой репутации аффилированных лиц, зависимых организаций, постоянных клиентов и контрагентов Банка;

- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;

- отказ постоянных (клиенты, у которых с момента открытия расчетного счета прошло более 1 года) и крупных (клиенты, у которых среднемесячный оборот по расчетному счету более 5 млн.руб. за последние 12 месяцев) клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

5.5 Политика в области снижения рисков

В области снижения рисков банк руководствуется следующими **принципами**:

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

Основными задачами политики снижения рисков являются:

- формирование принципов и подходов к созданию качественного портфеля активов;
- формирование портфеля активов с учётом достаточности капитала банка для покрытия присущих им рисков;
- сохранение приемлемого уровня риска при росте объема операций;
- развитие системы управления рисками, совершенствование действующих и разработка новых подходов к управлению рисками;

5.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению и Совету директоров банка.

На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности, правовому и операционному рискам, а также репутационному риску.

Отчет о соблюдении лимитов по рискам и капиталу АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО) с выводами и предложениями по минимизации показателей, предоставляется ежемесячно Председателю Правления Банка для ознакомления и принятия решений. Также в отчете отражаются проведенные мероприятия по результатам предыдущего отчета.

5.7 Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода

Оценка достаточности внутреннего капитала для покрытия всех существенных рисков производится с учетом требований, установленных в указании Банка России 2005-У «Об оценке экономического положения банков» от 30.04.2008г., а также с учетом утвержденного Советом Директоров планового уровня Капитала банка.

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

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

Планирование капитала взаимосвязано с процессами стратегического развития и бюджетирования, которые учитывают ожидаемые значения целевого внутреннего капитала, прогнозные оценки существенных рисков.

Минимальный размер собственных средств (Капитала банка) на 2016 год был установлен в размере 360 000 тыс.руб., минимальный размер основного капитала 259 000 тыс.руб.

Риск-аппетит (совокупная величина риска, которую банк принимает на себя для достижения поставленных перед собой стратегических целей), установленный на 2016 год в сумме 105 000 тыс.руб., не превышен. Собственные средства (капитал) банка на 01.10.2016 года составили 505 484 тыс.руб., что выше минимально допустимого значения капитала на 145 484 тыс.руб..

5.8 Информация о сделках по уступке прав требований в течение отчетного периода

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

1. В феврале 2016 года уступлены права требования по процентным платежам юридических лиц на общую сумму 1453 тыс.руб. Оплата по договору уступки прав требований произведена денежными средствами в день заключения договора. Задолженность оплачена и уступлена по балансовой стоимости.

2. В марте 2016 года уступлены права требования по двум кредитам, предоставленным юридическим лицам на общую сумму 92984 тыс.руб. (задолженность по основному долгу – 90266 тыс.руб., задолженность по процентным платежам – 2718 тыс.руб.) и девяти кредитам, предоставленным физическим лицам на общую сумму 6786 (задолженность по основному долгу – 6580 тыс.руб., задолженность по процентным платежам – 206 тыс.руб.). В качестве оплаты по договорам уступки прав требования банком получена часть нежилого помещения площадью 1123,1 кв.м. (справедливая стоимость объекта на момент сделки – 86160 тыс.руб.) и земельный участок площадью 2125 кв.м. (справедливая стоимость объекта на момент сделки – 13950 тыс.руб.). Оплата произведена в день заключения договора.

3. В июне 2016 года уступлены права требования по кредиту, предоставленному юридическому лицу на сумму 30000 тыс.руб. и по процентным платежам на сумму 234 тыс.руб. Договором предусмотрена отсрочка оплаты за указанную задолженность.

По уступленным активам банк выступал в качестве первоначального кредитора.

В связи с получением оплаты в день заключения договоров цессии, у Банка не возникло по сделкам, указанным в пп. 1 и 2 кредитного и рыночного рисков.

По сделке, указанной в п.3 имеется крупный кредитный риск. Мониторинг кредитного риска и управлением им осуществляется в рамках политики Банка по управлению рисками. Рыночного риска по указанной сделке не возникло.

Сделки по уступке прав требования были заключены с физическими лицами. С ипотечными агентами и специализированными обществами сделок по уступке прав требования не заключалось. Банком не осуществлялось сделок по уступке прав требований с аффилированными юридическими лицами.

Описываемые в пп. 1, 2 сделки учтены Банком как сделки продажи активов, оплата по которым произведена в день их заключения. Неисполненных требований и обязательств по указанным сделкам банк не имеет. По сделке, указанной в п.3 у Банка возникла срочная задолженность, приравненная к ссудной в объеме равном объему уступленных активов.

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

В связи с проведением операции по уступке прав требований, описанной в п.2 банком был признан убыток от совершения операции в размере 20 тыс.руб. В связи с проведением операций по сделкам, описанным в пп. 1, 3 ни убытков ни прибылей банком получено (признано) не было.

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

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

6. Значимые виды рисков

6.1. Кредитный риск

Кредитный риск — риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является

наиболее актуальным, поскольку связан с основной функцией Банка по трансформации привлеченных средств в ссуды юридическим и физическим лицам.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование;
- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);
- создание резервов на возможные потери по кредитам;
- страхование залогового имущества;
- получение дополнительных гарантий и поручительств.

Система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

Методика оценки риска кредитного портфеля банка в соответствии с Положением ЦБ РФ предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, после чего, производится классификация ссуды в одну из пяти категорий качества. Динамика изменения качества кредитного портфеля Банка представлена в таблице.

Наименование показателей	01.07.2016		01.08.2016		01.09.2016		01.10.2016	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	819 356	100	831 905	100	886 941	100	954 727	100
1 категория качества	121 721	14,86	132 738	15,96	99 959	11,27	99 163	10,39
2 категория качества	475 091	57,98	476 634	57,29	556 971	62,80	625 377	65,50
3 категория качества	210 958	25,75	210 949	25,36	218 428	24,63	218 605	22,90
4 категория качества	389	0,05	387	0,05	386	0,04	385	0,04
5 категория качества	11 197	1,37	11 197	1,35	11 197	1,26	11 197	1,17

По состоянию на 01.10.2016 года кредитный портфель составил 954 727 тыс.руб. По сравнению с 01.07.2016г. объём кредитного портфеля вырос на 135 371 тыс.руб. или на 16,52%. Отмечено улучшение качества кредитного портфеля.

Доля кредитов 1 категории уменьшилась как в абсолютном выражении на 18,53%. или на 22 558 тыс.руб., так и по удельному весу на 4,47п.п..

Доля кредитов 2 категории качества выросла как в абсолютном выражении на 31,63%. или на 150 286 тыс.руб., так и по удельному весу на 7,52п.п.. Такой резкий рост доли ссуд 2 категории качества связано с увеличением кредитного портфеля.

Одновременно доля сомнительных ссуд – 3 категории качества выросла в абсолютном выражении на 7 647 тыс.руб. или на 3,62%, однако по удельному весу уменьшилась на 2,85п.п..

Доля проблемных ссуд – 4 категории качества незначительно уменьшилась как по удельному весу на 0,01 п/п, так и в абсолютном выражении на 4 тыс.руб. или на 1,03%.

Доля безнадежных ссуд – 5 категории качества в абсолютном выражении не изменилась, по удельному весу несущественно снизилась - на 0,2 п/п.

Согласно проведенного комплексного анализа уровень **кредитного риска признается высоким.**

6.1.1.О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 139-И

	На 01.10.2016г.	На 01.07.2016г.
Активы с коэффициентом риска 0 процентов	94274	97474
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	213	456
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	1153014	937194
Активы с иными коэффициентами риска 130 процентов	13096	14913
Активы с иными коэффициентами риска 150 процентов	343618	342767
Итого Активов	1604215	1392804

О совокупном объеме кредитного риска в соответствии с Инструкцией № 139-И

	На 01.10.2016г.	На 01.07.2016г.
Активы с коэффициентом риска 0 процентов, взвешенных по уровню риска	0	0
Активы с коэффициентом риска 20 процентов, взвешенных по уровню риска	32	68
Активы с коэффициентом риска 100 процентов, взвешенных по уровню риска	1044662	884638
Активы с иными коэффициентами риска 130 процентов, взвешенных по уровню риска	16831	19107
Активы с иными коэффициентами риска 150 процентов, взвешенных по уровню риска	507785	509048
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (по финансовым инструментам без риска), взвешенных по уровню риска	0	0
Итого	1569310	1412861

6.1.2. О распределении кредитного риска по направлениям деятельности, видам экономической деятельности заемщиков и географическому распределению кредитного риска

№	Наименование показателя	Задолженность всего по предоставленным кредитам		Кемеровская область	Алтайский край	Новосибирская область	Томская область	Красноярский край	Краснодарский край	Белоруссия
		в рублях	в % отношении к общему объему кредитов	в рублях	в рублях	в рублях	в рублях	в рублях	в рублях	в рублях
1	Предоставлено кредитов, всего(стр. 2 + стр.4), в том числе:	924493	100	582149	103800	50000	70000	2400	16399	79
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + ...+2.12), в том числе:	805949	87,18	582149	103800	50000	70000	0	0	0
2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	0,00	0	0	0	0	0	0	0
2.2	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0,00	0	0	0	0	0	0	0
2.3	химическое производство	0	0,00	0	0	0	0	0	0	0
2.4	производство прочих неметаллических продуктов	0	0,00	0	0	0	0	0	0	0
2.5	производство машин и оборудования	6901	0,75	6901	0	0	0	0	0	0
2.6	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	123000	13,30	123000	0	0	0	0	0	0
2.7	строительство зданий и сооружений	108000	11,68	58000	0	50000	0	0	0	0
2.8	транспорт и связь	1850	0,20	1850		0	0	0	0	0
2.9	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов,	525770	56,87	351970	103800	0	70000	0	0	0

	бытовых изделий и предметов личного пользования									
2.10	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0,00	0	0	0	0	0	0	0
2.11	прочие виды деятельности	35324	3,82	35324	0	0	0	0	0	0
2.12	на завершение расчетов	5104	0,55	5104	0	0	0	0	0	0
3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	735949	79,61	582149	103800	50000	0	0	0	0
3.1	индивидуальным предпринимателям	15000	1,62	15000	0	0	0	0	0	0
4	Физическим лицам	118544	12,82	99666	0	0	0	2400	16399	79

6.1.3. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

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.

По состоянию на 01 октября 2016 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовый счет № 458) учтена общая сумма задолженности в размере 7 700 тыс. руб. (на 01 января 2016 года 4 250 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период увеличилась на 3 450,0 тысяч рублей и занимает 0,50% в общем объеме активов.

По состоянию на 01 октября 2016 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 7 839 тыс. руб. (на 01 января 2016 года: 4 356 тыс. руб.) и распределились следующим образом:

	01.10.2016	01.01.2016
Ссудная задолженность с просроченной задолженностью:		

	01.10.2016	01.01.2016
До 30 дней	0	0
От 31 до 90 дней	1 500	4 200
От 91 до 180 дней	2 500	0
Свыше 181 дня	3 700	50
Требования по получению просроченных процентов:		
До 30 дней	0	0
От 31 до 90 дней	0	106
От 91 до 180 дней	139	0
Свыше 181 дня	0	0
Итого просроченная задолженность	7 839	4 356

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

	01.10.2016	01.01.2016
Юридически лица	6 200	4 200
Физические лица	1 639	156
Итого просроченная задолженность	7 839	4 356

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 октября 2016 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 7 839 тыс. руб. (01 января 2016 года - 4 250 тыс. руб.).

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

	01.10.2016		01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	3 700	47,20	4200	98,8
Строительство	2 500	31,89	0	0
Промышленность	0	0	0	0
Лизинг	0	0	0	0
Физические лица	1639	20,91	50	1,2
Прочие	0	0	0	0
Итого просроченная задолженность	7 839	100	4250	100

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:

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

	01.10.2016	01.01.2016
Реструктурированная задолженность	62 791	8 000

Удельный вес реструктурированной задолженности по состоянию на 01.10.2016 года, в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 6,58%, а в общем объеме активов – 4,3%. Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 3,5%.

6.1.4 О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Классификация активов по категориям качества:

	На 01.10.2016 года			На 01.01.2016 года		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически и созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически и созданного резерва
I категория качества	99 163	0	0	121 166	0	0
II категория качества	625 377	11 535	11 050	236 282	3 918	3 074
III категория качества	188 371	45 747	24 544	187 750	46 991	14 467
IV категория качества	385	196	196	52 359	26 698	10 034
V категория качества	11 197	11 197	11 197	8 619	7 900	8 619
Итого:	924 493	68 675	46 987	606 176	85 507	36 194

Расчетный резерв указан без учета обеспечения, фактически созданный с учетом обеспечения.

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	На 1 октября 2016 года			На 1 января 2016 года		
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически и созданного резерва
I категория качества	1 333	0	0	7 706	0	0
II категория качества	3 661	37	37	1 975	39	39
III категория качества	0	0	0	0	0	0
IV категория качества	0	0	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	0	0	0
Итого:	4 994	37	37	9 681	39	39

6.1.5 Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

В настоящее время банк, при оценке факторов кредитного риска по ссуде, резерв формирует в размере расчетного резерва с учетом обеспечения по ссуде.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	01.10.2016	01.01.2016
Поручительство	1 236 176	1 016 177
Имущество	989 972	771 169
Ценные бумаги	0	0
Товары в обороте	0	0
Прочее	0	0
Итого	2 226 148	1 787 346

Процедура оценки обеспечения, периодичность оценки различных видов обеспечения, мониторинг рыночной стоимости обеспечения, определение справедливой стоимости обеспечения отражается в действующем в Банке «Положении о залоге».

6.2 Операционный риск

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

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

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

Операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.09 № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Операционный риск на 01 октября 2016 года равен 10 582 тыс.руб. Доходы для расчета операционного риска составили 70 545 тыс.руб. В том числе ЧПД в сумме 41 187 тыс.руб. и непроцентные доходы в сумме 25 975 тыс.руб.

За 3 квартал 2016 года были допущены операционные риски, которые могут вызвать убытки в сумме 100 тыс.руб. Пороговое значение убытков, вызванных операционными рисками, установленное на 2016 год - 300 тыс.руб. Капитал банка на

01.10.2016 года с учетом операционных убытков составил 505 384 тыс.руб., Н1ОР составил 29,7.

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

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

6.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физ.лиц, депозитов юридических лиц и других средств, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Значения экономических нормативов ликвидности на 01.10.2016г. составили:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 107.74%;

- норматив текущей ликвидности (НЗ) составил 162.82%;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) составил 63.62%.

Анализ динамики и значений экономических нормативов деятельности банка показывает на стабильность показателей ликвидности и платежеспособности банка.

По состоянию на 01.10.2016 года риск ликвидности оценивается как **незначительный**. В целях управления краткосрочной ликвидностью свободные ресурсы размещались в высоколиквидные краткосрочные инструменты: на корреспондентском счете «Азиатско-Тихоокеанский банк» ПАО с начислением процентов на остатки на счете; на депозитном счете овернайт в Банке России. Средства «до востребования» банком не использовались в отчетном квартале в связи с низкой степени диверсификации ресурсной базы. Банк выполнял все обязательные нормативы ликвидности и своевременно обеспечивал исполнение всех текущих и плановых платежей.

6.4 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.15 № 511-П "Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска".

Банк не подвержен рыночному риску, в связи с отсутствием лицензии на проведение операций на фондовом рынке.

6.5 Валютный риск

Под валютным риском понимается вероятность потерь, связанная с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте, при проведении кредитных, валютных операций, операций на фондовых и валютных биржах.

Основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет открытых валютных позиций. Для оценки риска, связанного с поддержанием открытых позиций в иностранных валютах, Банк использует методику Банка России.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

При осуществлении валютных операций банк стремится ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций.

По состоянию на 01.10.2016г. валютный риск оценивается как **незначительный**. В течение отчетного года суммарная величина ОВП не превышала 2% от капитала Банка, в расчёт рыночного риска не включалась. Отклонения ОВП от предельного лимита от капитала Банка за отчетный период не было.

6.6 Процентный риск

Процентный риск — это возможность возникновения убытков вследствие непредвиденных и неблагоприятных для Банка изменений процентных ставок, а также значительного уменьшения процентных доходов. В Банке осуществляется контроль над уровнем процентной маржи (разницей между процентными доходами от активов, приносящих доход, и процентными расходами по обязательствам Банка), необходимым для покрытия операционных затрат и обеспечения прибыльной деятельности.

Банк оперативно реагирует на изменение общего уровня процентных ставок и производит корректировку действующих базовых ставок по привлекаемым ресурсам и размещенным средствам с целью обеспечения запланированных показателей процентного дохода.

Для снижения процентного риска банк прибегает к балансировке активов и пассивов по срокам пересмотра процентных ставок и срокам погашения, а также не реже одного раза в квартал пересматривает действующие ставки. В течение квартала ставки могут корректироваться в зависимости от изменений ключевой ставки Банка России и ставок на финансовом рынке. Регулярно (не реже 1 раза в квартал) проводится стресс-тестирование риска процентной ставки для оценки возможных убытков при неблагоприятном изменении риск-факторов. Для оценки процентного риска по кредитно-депозитным операциям используется GAP-анализ.

Совокупный GAP рассчитывается в пределах одного года и должен колебаться в пределах 0,8- 1,2 исходя из практики, по данным по состоянию на 01.10.2016 года он составляет 0,63 и находится в пределах установленного уровня процентного риска, не угрожающий финансовой устойчивости Банка.

Коэффициент разрыва находится в пределах, удовлетворяющих оценке процентного риска, как незначительный, величина процентной маржи выше минимального установленного уровня, значение чистого СПРЭДа выше минимального установленного уровня. Согласно положения об управлении банковскими рисками и капиталом в АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО), уровень процентного риска оценивается как **незначительный**.

При проведении сценарного стресс-тестирования процентного риска использован следующий сценарий:

- изменение общего уровня процентных ставок, например, рост или снижение на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Сценарий 1 (рост процентных ставок на 4 %).

При изменении общего уровня процентных ставок, (рост) на 400 базисных пунктов чистый процентный доход снизится на 3 134,54 тыс.руб., капитал банка снизится на 0,62%.

Сценарий 2 (падение процентных ставок на 4 %).

При изменении общего уровня процентных ставок, (падение) на 400 базисных пунктов чистый процентный доход вырастет на 3 134,54 тыс.руб., капитал банка увеличится на 0,62%.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Однако начисление процентов, как по активам, так и обязательствам, исходя из политики банка, начисляются по методу начисления, т.е. ежемесячно. Исходя из

вышесказанного, доходы по активам покрывают стоимость обязательств на ежемесячной основе.

6.7 Правовой риск

Анализ, проведенный юридическим отделом в третьем квартале 2016 года, позволяет сделать вывод о *значительном уровне правового риска*.

В 3 квартале 2016 года были допущены правовые риски, которые вызвали убытки в сумме 20 тыс.руб. и уменьшение капитала банка.

Капитал банка с учетом убытков по правовому риску составил 505 484 тыс.руб., ННПР составил 29,71.

6.8 Совокупный уровень рисков

Совокупный уровень риска, характеризуемый нормативом достаточности капитала с учетом всех рисков (Н1р), на 01.10.2016г. составляет 29,7% (капитал банка с учетом всех рисков составил 505 384 тыс.руб., что удовлетворяет предельно допустимому значению (не менее 10%).

Исходя из динамики убытков по операционному риску за 3 года, из Риск-аппетита под убытки операционного риска выделен лимит в сумме 300 тыс.руб., учитывая возможные убытки от операционного риска в сумме 100 тыс.руб., данный лимит не был нарушен. Также учитывая то, что по всем *значимым* рискам, кроме кредитного (резерв по ссудной задолженности составляет 50 116 тыс.руб.) и правового (20 тыс.руб.) по состоянию на отчетную дату нет убытка, и по процентному риску заложенный риск-аппетит не использован в полном объеме, Риск-аппетит (совокупная величина риска, которую банк принимает на себя для достижения поставленных перед собой стратегических целей), установленный на 2016 год в сумме 105 000 тыс.руб., по состоянию на отчетную дату, **не превышен**.

Председатель Правления
АКБ «Кузбасхимбанк» (ПАО)

Главный бухгалтер

11 ноября 2016 года



Панфилов Константин Анатольевич

Туманов Михаил Сергеевич