

Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2016 год
акционерного коммерческого банка "Кузбассхимбанк"
(публичное акционерное общество)

Общие положения

Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного коммерческого банка «Кузбассхимбанк» (публичное акционерное общество) (далее – «Банк») за 2016 год, обеспечивающей раскрытие существенной информации о событиях и операциях, не представленных в составе форм отчетности.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая отчетность») составлена за отчетный период с 1 января по 31 декабря 2016 г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному банком России на 31 декабря 2016 г.

В состав годовой 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 годовой 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

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.

На 01.01.2017 года Банк филиалов не имеет.

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	На 01.01.2017г	Тыс.руб. На 01.01.2016г
Балансовая стоимость активов	1483275	940804
Портфель ценных бумаг	0	0
Чистая ссудная задолженность (Объём кредитного портфеля)	984625 (1051018)	675194 (710485)
Привлеченные средства	1021537	564082
В том числе от физических лиц	934648	527433
Чистые доходы	15868	103576
Операционные расходы	103160	58864
Прибыль (убыток) после налогообложения	-80225	35100

По сравнению с соответствующим периодом прошлого года балансовая стоимость активов значительно увеличилась (на 542,5 млн. руб. или на 57,7%). На рост балансовой стоимости активов повлияло увеличение чистой ссудной задолженности на 309,4 млн. руб. (45,8%), а также рост имущества на 211,9 млн. руб. или на 109,2%. Увеличение чистой ссудной задолженности связано с ростом объема кредитного портфеля физических

лиц и корпоративных клиентов на 395,5 млн.руб. или на 68,1%. Остаток свободных средств, размещенных на депозит в ЦБ РФ снизился относительно предыдущей отчетной даты на 55 млн. руб. (42,3%) Рост объема кредитования по сравнению с соответствующим периодом прошлого года, обусловлен увеличением объема привлечённых средств на 457,4 млн.руб. или на 81,1%, а именно за счет роста объема срочных вкладов физических лиц на 77,2% или на 407,2 млн. руб., а также внесением денежных средств акционером в виде финансовой помощи в сумме 40 млн. руб.

Объем нераспределенной прибыли прошлых лет на конец отчетного периода составил 210,9 млн.руб. При этом в отчетном периоде получен убыток в размере 80,2 млн.руб.

Положительные факторы, оказавшие влияние на финансовый результат деятельности Банка:

- рост величины чистых процентных доходов Банка на 18,7 млн. руб.
- положительная величина чистых процентных доходов после создания резервов в размере 7,7 млн. руб.

Отрицательные факторы, оказавшие влияние на финансовый результат деятельности Банка:

- отрицательный финансовый результат от создания резервов на возможные потери в размере 66,5 млн.руб.

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

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

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

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

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

Оценка и учет основных средств и амортизации.

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

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

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

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

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

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

Оценка и учет товарно-материальных запасов.

Товарно-материальные запасы учитываются по стоимости приобретения.

Оценка и учет операций с ценными бумагами

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

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

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

Оценка и учет резервов под обесценение

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России от 26.03.04 №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее – Положение №254-П) и 283-П.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы Банка отражались с использованием метода начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий

по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий). При этом признание на балансе доходов и расходов производилось Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

3.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета.

Учетная политика Банка, действовавшая в отчетном периоде, претерпела 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, порядок определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций. Влияние указанных изменений учтено для целей сопоставимости данных.

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

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

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением № 385-П, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 254-П. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 283-П.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 448-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 448-П и утвержденным в Учетной политике.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, учитываются существующие намерения,

прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

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

В течение 2016 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов. Выявленные ошибки были ниже уровня существенности, который закреплён в Учетной политике Банка и составляет на 2016 год 1% от величины собственных средств Банка, сложившейся на конец операционного дня 31 декабря 2016 года.

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

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

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

3.6. Важные обстоятельства

По состоянию на 01.10.2016 в активе баланса Банка в составе основных средств отражено имущество на сумму 144.342 тыс. руб., в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражено имущество на сумму 232.280 тыс. руб.

01.11.2016 Центральный Банк Российской Федерации (г. Москва) в лице Отделения по Кемеровской области Сибирского главного управления (г. Кемерово) выдал предписание №Т637-15-1/17024 ДСП, в котором, в частности, указывает на необходимость снизить стоимость данного имущества до 126.379 тыс. руб. в совокупности.

Определением Арбитражного суда Кемеровской области от 29.11.2016 по делу №А27-22848/2016 действие предписания №Т637-15-1/17024 ДСП приостановлено до тех пор, пока судебный акт по данному делу не вступит в законную силу. На момент составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности судебное дело не окончено.

Банком на 31.12.2016 на основании независимой оценки было произведено уменьшение стоимости рассматриваемых основных средств до 104.974 тыс. руб., указанной недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, до 219.259 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в активе баланса Банка в составе ссудной задолженности отражены кредиты на общую сумму 105.000 тыс. руб., по которым расчетный резерв минимизирован на обеспечение стоимостью 132.000 тыс. руб.

28.11.2016 Центральный Банк Российской Федерации (г. Москва) в лице Отделения по Кемеровской области Сибирского главного управления (г. Кемерово) выдал предписание №Т632-15-1/18697 ДСП, в котором, в частности, указывает на необходимость снизить стоимость указанного имущества до 84.550 тыс. руб. и досоздать резерв по ссудной задолженности на сумму 20.199 тыс. руб.

Определением Арбитражного суда Кемеровской области от 02.12.2016 по делу №А27-24725/2016 действие предписания №Т632-15-1/18697 ДСП приостановлено до тех пор, пока судебный акт по данному делу не вступит в законную силу. На момент составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности судебное дело не окончено.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Денежные средства	30443	20947
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	29206	20341
-Обязательные резервы	6962	3489
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	5436	20688
Резервы на возможные потери	1	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	65085	61976

В целом объём денежных средств незначительно возрос по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 3,1 млн.руб. или на 5,0%, в основном за счет увеличения отчислений в обязательные резервы, остатков на счетах наличных денежных средств и увеличения уровня денежных средств Банка в Центральном банке Российской Федерации (на 66,9%).

Под остатки на корреспондентских счетах на 01.01.2017г. резерв на возможные потери создан в размере 1тыс.руб.

4.2. Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	840234	471828
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0	22000
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	154252	82303
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	65	104
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	11701	4250
Депозиты в Банке России	75000	130000
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-96627	-35291
Итого чистая ссудная задолженность	984625	675194

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности в течение 2016 года.

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты негосударственным м финансовым организациям	Кредиты негосударственным м коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Задолженность, приравненная к ссудной	Учтенные векселя	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2016 года	0	0	27198	8093	0	0	35291
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	0	0	50692	3993	6651	0	61336
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0	0	0	0	0
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2017 года	0	0	77890	12086	6651	0	96627

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности в течение 2015 года:

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты негосударственным м финансовым организациям	Кредиты негосударственным м коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Учтенные векселя	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2015 года	0	0	27285	8581	0	35866
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в	0	0	(87)	(488)	0	(575)

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты негосударственным и финансовым организациям	Кредиты негосударственным и коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Учтенные векселя	Итого
течение года						
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0	0	0	0
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2016 года	0	0	27198	8093	0	35291

Далее представлена структура ссудной и приравненной к ней задолженности Банка по отраслям экономики:

	01.01.2017		01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	585148	60	319135	55
Строительство	108000	11,1	61288	10,5
Промышленность	0	0	0	0
Физические лица	157527	13	82457	14,2
Прочие	155577	15,9	117605	20,3
Итого ссудная задолженность	1006252	100	580 485	100

Ниже представлена концентрация ссудной и приравненной к ней задолженности по географическому признаку на 01 января 2017 года и на 01 января 2016 года:

	01.01.2017	01.01.2016
Россия	1006187	580381
ОЭСР		
СНГ и другие страны	65	104
Резерв под обесценение ссудной задолженности	96627	35291
Итого чистая ссудная задолженность	909625	545194

Ниже представлена структура ссудной и приравненной к ней задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	40813	268670	106300	424451	0	840234
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	0	14250	5334	115650	19018	154252
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	0	0	65	0	0	65
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	4001	1500	0	6200	0	11701
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-7389	-7261	-15052	-60883	-6042	-96627
Итого чистая ссудная задолженность	37425	277159	96647	485418	12976	984625

Ниже представлена структура ссудной и приравненной к ней задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
--	--	----------------------------------	-----------------------------------	---------------------------------------	------------------------	--------------

	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, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	17319	138563	195446	120500	0	471828
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0	0	22000	0	0	22000
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	0	4706	17473	50085	10039	82303
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	0	0	0	104	0	104
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	0	4200	0	50	0	4250
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-300	-16748	-11429	-6793	-21	-35291
Итого чистая ссудная задолженность	17019	164961	189250	163946	10018	545194

4.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Основные средства	118297	125637
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	286181	65337

Нематериальные активы	1094	43
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	200	1349
Внеоборотные активы	0	1131
Материальные запасы	220	573
Итого	405992	194070

По состоянию на 01.01.2017 года внеоборотные активы в связи с изменениями требований при составлении отчетности перенесены в состав прочих активов.

Ниже представлено движение по статье основные средства:

	Здание и иные сооружения	Земля	Транспор т	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Остаток на 1 января 2016 года	144266	1124	3767	769	2179	152105
Остаток на 1 января 2016 года	144266	1124	3767	769	2179	152105
Поступления	234	0	5127	796	10	6167
Выбытие	0	0	0	0	-103	-103
Положительная переоценка	0	5585	0	0	0	5585
Отрицательная переоценка	-39526	0	0	0	0	-39526
Остаток на 1 января 2017 года	104974	6709	8894	1565	2086	124228
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2016 года	-21736	0	-2452	-691	-1589	-26468
Амортизационные отчисления	-1764	0	-842	-331	-130	-3067
Уменьшение в связи с выбытием	0	0	0	0	103	103
Увеличение в связи с переоценкой	0	0	0	0	0	0
Уменьшение в связи с переоценкой	23500	0	0	0	0	1764
Остаток на 1 января 2017 года	0	0	3294	1022	1616	5931
Остаточная стоимость на 1	104974	6709	5600	543	470	118297

	Здание и иные сооружения	Земля	Транспо рт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
января 2017 года						

Состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, представлен в таблице ниже:

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	79468	61416
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	206713	0
Итого недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	286181	61416

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

	Недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2016 года	0	65337	65337
Приобретения за период	218690	13590	232280
Выбытия за период	0	-152	-152
Переоценка (дооценка)	0	2075	2075
Обесценение	11977	1383	13360
Прочие изменения за период	0	0	0
Остаток на 1 января 2017 года	206713	79467	286180
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2016 года	0	0	0
Амортизационные отчисления	0	0	0
Выбытие	0	0	0
Переоценка	0	0	0
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	0	0	0
Остаток на 1 января 2017 года	0	0	0
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	206713	79467	286180

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности в течение 2016 года:

	2017	2016
Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности на начало периода	0	0

	2017	2016
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года	0	0
Основные средства и недвижимость, временно не используемой в основной деятельности, списанные как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности на конец периода	0	0

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы:

	Товар- ный знак	Интернет сайт	Программ- ное обеспе- чение	Дело- вая ре- пута- ция	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	43	0	0	0	43
Остаток на 1 января 2016 года	64	0	0	0	64
Поступления	0	0	1445	0	1445
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2017 года	64	0	1445	0	1509
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2016 года	21	0	0	0	21
Амортизационные отчисления	7	0	387	0	394
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2017 года	28	0	387	0	415
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	36	0	1058	0	1094

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

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	200	1349
Оборудование к установке	0	0
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Резервы на возможные потери	0	0

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Итого	200	1349

Ниже представлено движение по статье внеоборотные запасы:

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Недвижимость	0	0
Автомобильный транспорт	0	0
Оборудование	0	1952
Товары в обороте	0	0
Прочее	0	0
Резервы на возможные потери	0	821
Итого внеоборотные запасы	0	1131

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение внеоборотных запасов:

	2017	2016
Резерв под обесценение внеоборотных запасов на начало периода	821	390
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года	261	431
Внеоборотных запасов, списанные как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение внеоборотных запасов на конец периода	1082	821

Ниже представлено движение по статье материальные запасы:

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Запасные части	42	103
Материалы	124	402
Инвентарь и принадлежности	54	68
Издания	0	0
Итого	220	573

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

Банк воспользовался услугами независимых оценщиков для определения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Банка:

	По состоянию на 01 января 2017 года	По состоянию на 01 января 2016 года
Наименование компании оценщика	ООО «Финансы Бизнес Консалтинг»	Государственное предприятие Кемеровской области «Центр технической инвентаризации Кемеровской области»
Номер и дата договора оценки	№ Н-13/02-2017 от 17.02.2017	№ 10 от 27.01.2016 № 10/1 от 27.01.2016
ФИО оценщика	Григорова Ю.С.	Крюкова И.П.
Членство в СРО	СРО НП «Межрегиональный союз	Некоммерческое партнерство

оценщиков»		Саморегулируемая организация оценщиков «Сибирь»
Наименование компании	Общество с ограниченной ответственностью «Логика»	Общество с ограниченной ответственностью «Логика»
Номер и дата договора оценки	№ 70 от 16 февраля 2017	№ 10 от 01 февраля 2016
ФИО оценщика	Борисенко В.А.	Борисенко В.А.
Членство в СРО	Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков»	Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков»

Согласно Федеральному закону Российской Федерации от 29 июля 1998г. №135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" и Федеральным Стандартам Оценки, оценщик имеет право применять самостоятельно методы проведения оценки объекта оценки в соответствии со стандартами оценки, использовать следующие подходы при проведении оценки рыночной стоимости объектов недвижимости:

- Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа. Затратный подход преимущественно применяется в тех случаях, когда существует достоверная информация, позволяющая определить затраты на приобретение, воспроизводство либо замещение объекта оценки.

- Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах.

- Доходный подход – совокупность методов оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от использования объекта оценки.

Учитывая наличие достоверных данных о сделках и предложениях на продажу земельных участков на дату оценки 01.01.2017 года (основываясь на анализе рынка), указанных в открытых источниках, Оценщиком принято решение использовать сравнительный подход при оценке рыночной стоимости земельных участков.

Рыночная стоимость Объекта оценки нежилого помещения и земельного участка, расположенных по адресу: Кемеровская область, г.Кемерово, Заводский район, ул. Ю.Двужильного, 12 определялась Оценщиком с помощью двух подходов: сравнительного и затратного.

Рыночная стоимость Объекта оценки нежилого помещения, расположенного по адресу: Кемеровская область, г.Кемерово, ул.50 лет Октября, д.14 определялась Оценщиком с помощью двух подходов: сравнительного и затратного.

В рамках сравнительного подхода был применен метод сравнения продаж, так как на рынке в достаточном количестве представлена информация о ценах предложения объектов аналогов. Сопоставимые объекты подбирались с учетом принципа замещения, в соответствии с которым рациональный покупатель не будет платить за недвижимость больше, чем стоимость приобретения другой равным образом подходящей недвижимости.

4. 4 Информация о прочих активах

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

	01.01.2017	01.01.2016
Финансовые активы, в т.ч.		
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	139	106

	01.01.2017	01.01.2016
Требования по получению процентов	5930	3035
Требования по РКО	181	209
Требования по прочим банковским операциям	1	1
Расходы будущих периодов	98	1058
Прочее	4541	423
Итого фианнсовые активы	10890	4832
Расчеты с дебиторами и кредиторами	691	1543
Прочее	2092	72
Итого нефинансовые активы	2783	1615
Резервы на возможные потери	-6644	-903
Итого прочие активы	7029	5544

4.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	0	5
- Текущие /расчетные счета	0	5
Юридические лица, в т. ч.	82775	36644
- Текущие /расчетные счета	53915	25606
- Срочные депозиты	28860	11038
Физические лица, в т. ч.	934661	527433
- Текущие /расчетные счета	3549	224
- Счета ИП	2862	2740
- Срочные депозиты	928250	524469
Прочие (незавершенные расчеты по переводам)	4101	
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1021537	564082

4.6. Выпущенные долговые обязательства

	01.01.2017	01.01.2016
Выпущенные векселя и банковские акцепты	0	3637
Итого выпущенные долговые обязательства	0	3637

4.7. Прочие обязательства

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

	01.01.2017	01.01.2016
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Обязательства по процентам по договорам на привлечение средств клиентов по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	6456	6582
Кредиторская задолженность по внутрибанковским операциям	4313	233
Прочее	193	737
Итого финансовые обязательства	10962	7552
Нефинансовые о обязательства, в т.ч.		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	110	456
Прочее	0	0
Итого нефинансовые обязательства	110	456

	01.01.2017	01.01.2016
Итого прочие обязательства	11072	8008

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и процентные расходы

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	6573	8594
От ссуд, предоставленных клиентам	151684	96909
Итого процентных доходов	158257	105503
Процентные расходы		
По привлеченным средствам кредитных организаций	1529	0
По срочным депозитам юридических лиц	1990	1181
По вкладам физических лиц	80895	51228
По прочим привлеченным средствам клиентов-физических лиц	4242	2233
Итого процентных расходов	88656	54642
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	69601	50861

Процентные доходы за 2016 года увеличились по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 52 754 тыс. руб. или на 50,0% вследствие увеличения объемов кредитования на 370 768 тыс.руб. или 52,2%, в том числе по кредитованию заёмщиков не являющимися кредитными организациями – на 425 768 тыс.руб. или на 73,4%. Кроме того, в отчётном периоде возросла доходность кредитных операций с 15,3% до 19,1% годовых.

Процентные расходы так же увеличились по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 34 014 тыс.руб. или на 62,3% вследствие прироста объёма привлечённых средств, генерирующих процентные выплаты на 419 285 тыс.руб. или на 78,7%, при одновременном снижении стоимости привлечённых средств по сравнению с 2015 годом на 2,5 процентных пунктов.

Отчисления в резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности за отчётный период возросли на 62 594 тыс.руб. вследствие ухудшения качества кредитного портфеля, что значительно повлияло на финансовый результат от кредитных операций – чистые процентные доходы после создания резервов снизились на 85,0% по сравнению с 2015 годом.

Операционные расходы – по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличились на 44 296 тыс. руб. или на 75,3% в основном счет увеличения расходов на содержание персонала, в том числе за счёт отражения обязательств по оплате ежегодных оплачиваемых отпускных сотрудникам в соответствии с Положением ЦБ РФ № 465-П от 15.04.2015г. в общей сумме с учётом отчислений 6 903 тыс.руб.

За 2016 года банком получен убыток в размере 87 292 тыс.руб., при получении в аналогичном периоде прошлого года прибыли в размере 44 712 тыс.руб.

5.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	1864	1539
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	943	1100
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	921	439

5.3. Комиссионные доходы и расходы

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	0	0
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	7987	6913
Прочие комиссии	18	707
Итого комиссионных доходов	8005	7620
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	505	2
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	77	77
Прочие комиссии	107	590
Итого комиссионных расходов	689	669
Чистый комиссионный доход (расход)	7316	6951

5.4. Прочие операционные доходы

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	2075	0
Доходы от сдачи имущества в аренду	2178	400
Доходы от выбытия имущества	57	7321
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	0
Доходы от безвозмездно полученного имущества	0	10000
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	153	1434
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	406	215
Прочее	409	9091
Итого прочих операционных доходов	5278	28461

5.5. Операционные расходы

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	42953	25780
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с	11401	7503

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
законодательством Российской Федерации		
По основным средствам, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	21953	2221
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	1693	1967
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	3026	2493
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	4392	4141
По списанию стоимости материальных запасов	1056	371
Подготовка и переподготовка кадров	179	73
Охрана	4494	4487
Реклама	102	29
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1051	1337
Аудит	420	365
Публикация отчетности	2	3
Страхование	2664	1424
По прочим (хозяйственным) операциям	2618	4176
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	635	150
Другие расходы	4493	2332
Уплаченные штрафы, пени неустойки	28	12
Итого операционных расходов	103160	58864

5.6. Возмещение (расход) по налогам

	2017	2016
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	9457	6536
Налог на прибыль	0	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	3076
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-16524	0
Итого возмещение (расход) по налогам	-7067	9612

6. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

6.1. Управление капиталом

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 нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется банком ежедневно. В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам, установленными Инструкцией ЦБ РФ № 139-И.

По состоянию на 01.01.2017 собственные средства (капитал) Банка составили 429 235 тыс. рублей. По сравнению с началом года размер собственных средств банка возрос на 86 227 тыс.руб. или на 25,1%. Прирост капитала обусловлен финансовой помощью акционеров в виде денежных средств и безвозмездно переданного имущества для целей увеличения чистых активов в общем объеме 172 530 тыс.руб.. 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 01.01.2017г. значения экономических нормативов достаточности капитала составили: Н1.1- 22,4 % при норме 4,5%; Н1.2 – 22,4 % при норме 6,0%; Н1.0 – 25,9 % при установленном уровне 8,0%. По сравнению с началом года значения экономических нормативы достаточности капитала снизились, соответственно: Н1.1 и Н1.2. – на 3,7 процентных пунктов, Н1.0 – на 9,5 процентных пунктов вследствие увеличения активов банка, в том числе объемов кредитования и стоимости основных средств, не используемой в банковской деятельности. Так размер кредитного риска возрос на 59,6%, размер активов с повышенным коэффициентом риска (150%) возрос в 3,6 раза или на 344 241,0 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	79624
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	1021537	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	79624
4	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	405993	X	X	X
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
4.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
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	438
5	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	20543	X	X	X
5.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	1717
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	18327	X	X	X
6.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1	X		X	X	

	таблицы)					
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 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:	3, 5, 6, 7	990061	X	X	X
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 01.01.2017	На 01.01.2016
Основной капитал, в т.ч.	349 611	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	210952	175 852
прибыль текущего года	92207	-
нематериальные активы	-1094	-17
Отложенные налоговые активы зависящие от будущей прибыли	-1717	
Дополнительный капитал, в т.ч.	79 624	117 936
часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	178	178
прирост стоимости имущества при переоценке	94 446	104 645
прибыль текущего года		13 113
ВСЕГО собственные средства (капитал)	429 235	343 008

За отчетный период в структуре собственных средств банка произошли значительные качественные изменения в основном за счёт увеличения размера основного капитала – на 124 539 тыс.руб. или на 55,3% вследствие оказания финансовой помощи акционеров в размере 172 530 тыс. руб. (в 1 квартале 2016 года). В связи с этим доля основного капитала в общем размере собственных средств банка возросла на 15,7 процентных пунктов. Размер дополнительного капитала банка снизился по сравнению с началом года на 38 312 тыс.руб. или 32,5% за счёт снижения стоимости имущества банка при переоценке.

6.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Основные инструменты базового капитала

Уставный капитал

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

	На 01.01.2017г.		На 01.01.2016г.	
	Количество акций	Стоимость акций	Количество акций	Стоимость акций
Обыкновенные акции	386480	100	386480	100
Итого уставный капитал (руб.)	38648000		38648000	

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

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

Эмиссионный доход

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

	На 01.01.2017г.	На 01.01.2016г.
Эмиссионный доход	8860	8860
(тыс.руб.)		

Резервный фонд

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.

Резервный фонд составляет:

	На 01.01.2017г.	На 01.01.2016г.
Резервный фонд	1933	1933
(тыс.руб.)		

Нераспределенная прибыль прошлых лет

Нераспределенная прибыль составляет:

	На 01.01.2017г.	На 01.01.2016г.
Нераспределенная прибыль прошлых лет	210952	175852
(тыс.руб.)		

Рост размера нераспределенной прибыли прошлых лет связано с увеличением прибыли прошлых лет в полном объеме – 35,1 млн. руб.

В течение отчетного периода акционерам Банка дивиденды не выплачивались.

6.3. Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Значения экономических нормативов деятельности Банка соответствуют и значительно превышают установленные Банком России нормы. Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.01.2017г. составил 25,4% или снизился на 1,7 процентных пунктов относительно данных на 01.01.2016 года, что вызвано в основном увеличением балансовых активов под риском на 544 212 тыс.руб. или на 65,4%, в том числе за счет увеличения размера основных средств в 1,1 раза и роста объема чистой ссудной задолженности на 45,8%.

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

7.1 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 значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.04 №70-Т "О типичных банковских рисках", относит: кредитный риск, риск ликвидности, операционный, репутационный, правовой и стратегический риски. Рыночный риск для банка незначителен.

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.

7.2 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:

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.

7.3 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».

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

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 фондирование 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.

7.5 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.

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

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;

7.6 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 значимых рисках и 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.

7.7 Информация об управлении капиталом, 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, детализированные в Бизнес-плане на предстоящий год, учитывающие 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.

7.8 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.

8. Значимые виды рисков

8.1. 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 производится стандартизированным методом в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П и предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, после чего, производится классификация ссуды в одну из пяти категорий качества. Динамика изменения качества кредитного портфеля Банка за отчетный год представлена в таблице.

Наименование показателей	01.01.2016		01.01.2017		Изменение за отчетный период в %
	тыс.руб.	Удельный вес в общем объеме %	тыс.руб.	Удельный вес в общем объеме %	
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	580 485	100	1 006 252	100	+73,34
1 категория качества	99 153	17,08	71 344	7,09	-28,5
2 категория качества	233 861	40,29	580 345	57,67	+148,2

3 категория качества	187 221	32,25	339 195	33,71	+81,2
4 категория качества	52 350	9,02	1 880	0,19	-259,1
5 категория качества	7 900	1,36	13 488	1,34	+70,7

По состоянию на 01.01.2017 года в целом качество кредитного портфеля повысилось. Доля кредитов 1 категории уменьшилась как в абсолютном выражении (на 27 809 тыс.руб.) так и по удельному весу (на 9,9п.п.). Доля кредитов 2 категории качества выросла как в абсолютном выражении так и по удельному весу соответственно на 346 484 тыс.руб. или 17,38п.п.. Удельный вес сомнительных ссуд – 3 категории качества практически не изменился за отчётный период. Положительная динамика сложилась по проблемным кредитам. Снижение последних в абсолютном выражении на 50 470 тыс.руб. или в 2,6 раза значительно улучшило качество кредитного портфеля в целом при оценке кредитного риска. Доля безнадежных ссуд – 5 категории качества составляет лишь 1,3 % от общего объёма ссудной задолженности.

Согласно проведенного комплексного анализа уровень **кредитного риска по состоянию на 01.01.2017 года признается средним.**

8.1.1. О совокупном объёме кредитного риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 139-И

	На 01.01.2017г.	На 01.01.2016г.
Активы с коэффициентом риска 0 процентов, взвешенных по уровню риска	0	0
Активы с коэффициентом риска 20 процентов, взвешенных по уровню риска	110	2264
Активы с коэффициентом риска 100 процентов, взвешенных по уровню риска	1033534	645389
Активы с иными коэффициентами риска 130 процентов, взвешенных по уровню риска	15616	29840
Активы с иными коэффициентами риска 150 процентов, взвешенных по уровню риска	477404	133163
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (по финансовым инструментам без риска), взвешенных по уровню риска	0	0
Итого	1 526 664	810 656

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода за отчётный период возрос по сравнению с началом года на 716 008 тыс.руб. или на 88,3% вследствие увеличения кредитного портфеля – на 365 112 тыс.руб. или 72,8% (с коэффициентом риска 100%) и увеличения стоимости имущества не использованного в банковской деятельности (с коэффициентом риска 150%) на 344 241 тыс.руб. или в 3,6 раза.

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

№ строк и	Наименование показателя	Предоставленные кредиты заемщикам по месту их нахождения		Кемеровская область	Алтайский край	Новосибир ская область	Краснояр ский край	Томская область	Краснодар ский край	Ярославль	Москва	Белорус сия
		Задолженность всего		Задол-ть	Задол-ть	Задол-ть	Задол-ть	Задол-ть	Задол-ть	Задол-ть	Задол-ть	Задол-ть
		тыс.руб.	в % к общему объему	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Предостав лено кредитов, всего(стр. 2 + стр.4), в том числе:	975953		514125	103800	55300	2400	70000	16399	55500	50000	65
2	Юридичес ким лицам и индивиду альным предприни мателям (стр. 2.1 + ...+2.12), в том числе:	848725	86,96	514125	103800	55300	0	70000	0	55500	50000	0
2.1	производит во пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	0,00	0	0	0	0	0	0	0		0
2.2	производит во кокса, нефтепрод уктов и ядерных материало в	0	0,00	0	0	0	0	0	0	0		0
2.3	химическо е производст во	0	0,00	0	0	0	0	0	0	0		0
2.4	производит во прочих неметалли ческих продуктов	0	0,00	0	0	0	0	0	0	0		0
2.5	производит во машин и оборудова ния	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0

2.6	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	116000	11,89	116000	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7	строительство зданий и сооружений	108000	11,07	2500	0	50000	0	0	0	55500		0
2.8	транспорт и связь	1635	0,17	1635		0	0	0	0	0		0
2.9	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	580970	59,5	351870	103800	5300	0	70000	0	0	50000	0
2.10	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
2.11	прочие виды деятельности	37942	3,89	37942	0	0	0	0	0	0		0
2.12	на завершение расчетов	4178	0,43	4178	0	0	0	0	0	0		0
3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	778725	79,79	514125	103800	55300	0	0	0	55500	50000	0
3.1	индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Физическим лицам	127293	13,04	108429	0	0	2400	0	16399		0	65

8.1.3. 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 января 2017 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовые счета №№ 458) учтена общая сумма задолженности в размере 11701 тыс.руб. (на 01 января 2016 года - 4 250 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период увеличилась на 7 451 тыс.рублей.

По состоянию на 01 января 2017 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 11 840 тыс. руб. (на 01 января 2016 года - 4 356 тыс. руб.) и распределились следующим образом:

	01.01.2017	01.01.2016
Ссудная задолженность с просроченной задолженностью:	11 701	
До 30 дней	4 001	
От 31 до 90 дней		4 200
От 91 до 180 дней	1 500	
Свыше 181 дня	6 200	50
Требования по получению просроченных процентов:		
До 30 дней		
От 31 до 90 дней		106
От 91 до 180 дней		
Свыше 181 дня	139	
Итого просроченная задолженность	11 840	4 356

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

	01.01.2017	01.01.2016
Юридически лица	8 491	4 200
Физические лица	3 349	156
Итого просроченная задолженность	11 840	4 356

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 января 2017 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 10 966 тыс. руб. (01 января 2016 года - 4 251 тыс. руб.).

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

	01.01.2017		01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	3 700	31,6	4 200	98,8
Строительство	2 500	21,4		
Промышленность				
Лизинг				
Физические лица	3 210	27,4	50	1,2
Прочие	2 291	19,6		
Итого просроченная	11 701	100	4 250	100

	01.01.2017		01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
задолженность				

Указанная задолженность в основном сосредоточена на территории Кемеровской области.

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

Основными видами реструктуризации являются:

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

	01.01.2017	01.01.2016
Реструктурированная задолженность	15 500	8 000

Удельный вес реструктурированной задолженности по состоянию на 01.01.2017 года в общем объеме активов составляет 0,9%, в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 1,54%.

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 0,8%.

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

Классификация активов по категориям качества:

	На 01.01.2017 года			На 01.01.2016 года		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактический и созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактический и созданного резерва
I категория качества	77 852	0	0	121 166	0	0
II категория качества	583 891	9 400	9 400	236 282	3 918	3 074
III категория качества	341 086	92 551	73 278	187 750	46 991	14 467
IV категория качества	1 901	970	970	52 359	26 698	10 034
V категория качества	18 542	18 542	18 542	8 619	7 900	8 619
Итого:	1 023 272	121 463	102 190	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 января 2017 года	На 1 января 2016 года
--	-----------------------	-----------------------

	Сумма внебалансо- вых обязательс- тв	Размер расчетного резерва	Размер фактическ и созданного резерва	Сумма внебалансовы х обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	2 500			7 706	0	0
II категория качества	10 822	195	195	1 975	39	39
III категория качества				0	0	0
IV категория качества	0	0	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	0	0	0
Итого	13 322	195	195	9681	39	39

8.1.5. 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:

	01.01.2017	01.01.2016
Поручительство	1391872	1016177
Имущество	1041769	771169
Ценные бумаги	0	0
Товары в обороте	0	0
Прочее	0	0
Итого	2433641	1787346

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

8.2 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 января 2017 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. Размер капитала на покрытие операционного риска составляет 132 275 тыс.руб. в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И или 30,8%.

За 2016 года размер показателя достаточности капитала банка (Н1.0) с учетом операционного убытков составил 25,87%.

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.

8.3 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.

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 протяжении всего отчётного года значительно превышали установленные Банком России значения. На 01.01.2017г. последние составили:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) – 265,1%;
- норматив текущей ликвидности (Н3) – 624,9%;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 54,6%.

Анализ динамики и значений экономических нормативов деятельности банка показывает на стабильность показателей ликвидности и платежеспособности банка. Доля высоколиквидных активов в общем объёме активов составляет 8,9% или покрывают обязательства «до востребования» в 2,5 раза.

По состоянию на 01.01.2017 года риск ликвидности оценивается как **незначительный**. В целях управления краткосрочной ликвидностью свободные ресурсы размещались в высоколиквидные краткосрочные инструменты: на депозитном счете овернайт в Банке России в размерах до 100 000 тыс.руб.. Средства клиентов «до востребования» банком не использовались в отчётном году в качестве кредитных ресурсов. Банк выполнял все обязательные нормативы ликвидности и своевременно обеспечивал исполнение всех текущих и плановых платежей.

8.4 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 28.09.12 № 387-П "Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска".

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

8.5 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 01.01.2017г. 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.

8.6 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 и метод дюрации.

При использовании GAP-анализа коэффициент разрыва находится в пределах, удовлетворяющих оценке процентного риска, **как незначительный**. Значение чистой процентной маржи на 01.01.2017 года согласно 2005-У составляет 5,82%, Значение СПРЭДа составляет 9,02%. Полученный результат оценки показателя процентного риска, рассчитанный в соответствии с п.п. 3.2.9. Указания Банка России от 30.04.2008г. №2005-У «Об оценке экономического положения банков» составляет 1 балл, что характеризует состояние процентного риска как **«приемлимый»**.

Метод дюрации, состоит в применении к каждому временному интервалу, по которым распределяются финансовые инструменты в зависимости от срока, оставшегося до погашения, определенных коэффициентов взвешивания (так называемых "коэффициентов чувствительности"). Дюрация представляет собой средневзвешенный срок до погашения, значение которой определяется с использованием текущей стоимости денежных потоков по финансовому инструменту. Согласно метода дюрации уровень процентного риска оценивается как **значительный**.

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.

8.7 Совокупный уровень рисков

Совокупный уровень риска, характеризуемый нормативом достаточности капитала с учетом всех рисков (Н1р), на 01.01.2017г. составляет 25,9%, что значительно выше установленного Банком России значения (не менее 8%).

Риск-аппетит (совокупная величина риска, которую банк принимает на себя для достижения поставленных перед собой стратегических целей), установленный на 2016 год в сумме 105 000,0 тыс.руб., по состоянию на 01.01.2017г., **не превышен**.

Исходя из вышеизложенного совокупный уровень риска признается **незначительным**.

9. Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

Значения экономических нормативов деятельности Банка соответствуют и значительно превышают установленные Банком России нормы. Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.01.2017г. составил 25,4% или снизился на 1,7 процентных пунктов относительно данных на 01.01.2016 года, что вызвано в основном увеличением балансовых активов под риском на 544 212 тыс.руб. или на 65,4%, в том числе за счет увеличения размера основных средств в 1,1 раза и роста объема чистой ссудной задолженности на 45,8%.

10. Движение денежных средств.

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

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

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

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

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

Кредитных средств, имеющих ограничения по их использованию нет.

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

За 2016 год величина чистых денежных средств, полученных от операционной деятельности составила 9001 тыс.руб., в предыдущем отчетном периоде –24453 тыс.руб.

Основной денежный поток за отчетный период составили «полученные проценты» – в сумме 152572 тыс.руб. и «прочие операционные доходы» – в сумме 3056 тыс.руб..

Основной статьей использования денежных средств в операционной деятельности банка является «операционные расходы» 77315 тыс.руб. и «проценты уплаченные» -- 88782 тыс.руб.

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

За 2016 год снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств составило 29281 тыс.руб., за предыдущий отчетный период – снижение 34382 тыс.руб.

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

В отчетном периоде произошло использование денежных средств в размере 5431 тыс.руб.

11. Операции со связанными сторонами

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

Остатки по операциям со связанными сторонами на 1 января 2017 года представлены ниже:

	Акционе ры/Учас тники	Дочерние компани и	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	10350	0	1530	326	12206
Средства клиентов	0	0	0	0	0
Субординирован	0	0	0	0	0

ные кредиты					
Гарантии выданные	0	0	0	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	Акционер ы/Участн ики	Дочерние компа- нии	Ключевой управленче- ский персонал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Процентные доходы	763	0	841	0	1604
Процентные расходы	0	0	4190	0	4190
Комиссионные доходы	23	0	10	9	42
Прочие доходы от безвозмездно полученного имущества	172530	0	0	0	172530
Прочие расходы	0	0	0	0	0

12. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала

По состоянию на 1 января 2016 года численность персонала Банка составляет 63 человека, по состоянию на 1 января 2017 года – 65 человека.

В состав численности основного управленческого персонала на 1 января 2016 года входит 7 человек, на 1 января 2017 года – 7 человек.

В состав основного управленческого персонала включены члены: Председатель Правления, заместители Председателя Правления, Советник Председателя Правления, Главный бухгалтер, заместитель Главного бухгалтера.

Информация по численности представлена в следующей таблице:

	на 1 января 2017 года	на 1 января 2016 года
Списочная численность персонала, в том числе:	65	63
численность основного управленческого персонала	7	6

Выплаты основному управленческому персоналу:

	за 2016 год	за 2015 года
Общая величина выплаченных вознаграждений управленческому персоналу	14672	6906

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу в отчетных периодах не выплачивались.

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные Положением о порядке оплаты труда работников.

13.Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующий ему годы

Сопоставимость достигается тем, что Банк предоставляет в пояснительной информации данные за несколько временных интервалов, в связи с этим, пользователи могут отследить динамику за несколько отчетных периодов и сделать соответствующие выводы.

Раскрываемая в пояснительной информации информация также позволяет проводить сравнение между различными кредитными организациями. Подобная «сопоставимость» расширяет возможности для осуществления анализа внешними пользователями.

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

14.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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

- внесенных участниками в счет вкладов в уставный капитал Банка – как согласованная учредителями денежная оценка объекта, если иное не предусмотрено законодательством РФ;
- полученных безвозмездно - как рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования. Определение рыночной цены производится в соответствии со статьей 40 Налогового кодекса РФ;
- приобретенных за плату, построенных хозяйственным или подрядным способом – как сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

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

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

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

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

Не являются нематериальными активами неисключительные права пользования объектами интеллектуальной собственности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ценные бумаги на счетах депо учитываются в штуках.

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

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

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

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

14.2 Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях составления годового отчета за 2016 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации.

По всем корреспондентским счетам и счетам по учету обязательных резервов, открытым в Отделении по Кемеровской области Сибирского главного управления Центрального Банка Российской Федерации и в других кредитных организациях проведена сверка остатков на 1 января 2017 года. Подтверждения получены.

По состоянию на 1 января 2017 года проведена ревизия касс головного и дополнительного офиса. Результаты ревизий оформлены актами. Расхождений не установлено.

По состоянию на 01 ноября 2016 года в соответствии с Учетной Политикой проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов. Результаты инвентаризации отражены в сличительных ведомостях, утвержденных Председателем Правления Банка и подписанных всеми членами инвентаризационной комиссии, а также лицом, ответственным за сохранность

материальных ценностей. По итогам инвентаризации излишков или недостат ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета.

14.3 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2017 года дебиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. В составе дебиторской задолженности Банка имелись остатки, приведенные ниже.

Раскрытие информации о дебиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.17	01.01.16
47423 "Требования по прочим операциям"	34957	633
47427 "Требования по получению процентов"	5930	3035
60302 "Расчеты по налогам и сборам"	0	0
60306 "Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам"	0	69
60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный"	0	3
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	486	1401
60323 "Расчеты с прочими дебиторами"	205	142
60336 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"	140	0
Всего дебиторской задолженности	41718	5283

Остаток по счету 47423 "Требования по прочим операциям" на 01.01.2016 года представляет собой требования по оплате комиссии к клиентам за расчетно-кассовое обслуживание, требование по солидарной ответственности к физическим лицам, на 01.01.2017 года также представляет собой требования по оплате комиссии к клиентам за расчетно-кассовое обслуживание, требование по солидарной ответственности к физическим лицам.

Остаток по счету 47427 "Требования по получению процентов" как на 01.01.2016 года, так и на 01.01.2017 года включает в себя начисленные проценты по кредитам.

Остаток по счету 60306 "Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам" на 01.01.2016 года представляет собой требования к работникам по выплате пособий.

Остаток по счету 60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный" на 01.01.2016 года представляет собой сумму корректировки по НДС.

Остаток счета 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" по состоянию на 01.01.2016 года и на 01.01.2017 года представляет собой задолженность перед Банком его поставщиков по хозяйственным операциям.

Остаток по счету 60323 "Расчеты с прочими дебиторами" на 01.01.2016 года и на 01.01.2017 года представляет собой уплаченные госпошлины по судебным искам по взысканию просроченной ссудной задолженности с заемщиков банка.

Остаток по счету 60336 "Расчеты по социальному страхованию" на 01.01.2017 года представляет собой требование по выплате пособий.

Согласно Положению ЦБ РФ № 283-П от 20.03.2006 г. вся дебиторская задолженность проанализирована и по состоянию на 01.01.2017 года Банком сформирован резерв на возможные потери в размере 12269 тыс. руб.

Результаты сверки переходящих остатков на 1 января 2017 года на счетах по учету дебиторской задолженности оформлены двухсторонними актами сверок дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами. Расхождений не обнаружено.

По состоянию на 1 января 2017 года кредиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. Состав кредиторской задолженности представлен ниже.

Информация о кредиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.17	01.01.16
47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц"	6456	6582
47422 "Обязательства по прочим операциям"	110	456
47425 "Резервы на возможные потери"	12038	706
47426 "Обязательства по уплате процентов"	0	0
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	3	706
60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам"	3212	0
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	190	31
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	136	233
60324 "Резервы на возможные потери"	231	235
60335 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"	965	0
Всего кредиторской задолженности	23341	8949

Остаток по счету 47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц" как на 01.01.2016 года, так и на 01.01.2017 года представляет собой начисленные проценты.

Остаток по счету 47422 "Обязательства по прочим операциям" как на 01.01.2016 года, так и на 01.01.2017 года представляет собой суммы по обязательствам по расчетам через терминалы и обязательства банка перед клиентами, по расторгнутым договорам, в связи с исключением из ЕГРЮЛ.

Остаток по счету 47425 "Резервы на возможные потери" на 01.01.2016 года и на 01.01.2017 года представляет собой сумму созданного резерва по требованиям по получению комиссий, по требованиям по получению процентных доходов, по требованиям по солидарной ответственности к физическим лицам.

Остаток по счету 60301 "Расчеты по налогам и сборам" как на 01.01.2016 года, так и на 01.01.2017 года представляет собой начисленные налоги.

Остаток по счету 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам" на 01.01.2017 года представляет собой начисленные краткосрочные вознаграждения работникам.

Остаток по счету 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный" как на 01.01.2016 года, так и на 01.01.2017 года представляет собой сумму НДС к перечислению в бюджет.

Остаток по счету 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями" на 01.01.2016 года и на 01.01.2017 года представляет собой задолженность Банка перед поставщиками по хозяйственным операциям.

Остаток по счету 60324 "Резервы на возможные потери" как по состоянию на 01.01.2016 года, так и на 01.01.2017 года представляет собой сумму созданного резерва на возможные потери по расчетам с дебиторами.

14.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2017 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», перенесены на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года».

14.5 Характер некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении не было.


14.6 Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на отчетный год

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2016 год (Приказ от 31.12.2015г. № 88-ОД), а также рабочий План счетов, формы первичных учетных документов.

В соответствии с изменениями, произошедшими в нормативной базе Банка России в Банке разработаны и утверждены (Приказ от 31.12.2015г. № 88-ОД) документы, являющиеся частью Учетной политики на 2016 год: «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода в АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО)», «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО)», «Положение (Стандарт) бухгалтерского учета вознаграждений работникам в АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО)».

Председатель Правления
АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО)




Панфилов Константин Анатольевич

Главный бухгалтер



Туманов Михаил Сергеевич

31 марта 2017 года