

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности за 1 квартал
2017 года
акционерного коммерческого банка «Кузбассхимбанк»
(публичное акционерное общество)

Общие положения

Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного коммерческого банка «Кузбассхимбанк» (публичное акционерное общество) (далее – «Банк») за 1 квартал 2017 года, обеспечивающей раскрытие существенной информации о событиях и операциях, не представленных в составе форм отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «промежуточная отчетность») составлена за отчетный период с 1 января по 31 марта 2017 года.

Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному банком России на 31 марта 2017 года.

В состав промежуточной отчетности включаются:

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

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

1. Информация о Банке

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

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

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): от 05.08.02 номер 1024200001847.

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

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка в отчетном периоде

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

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

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

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов.

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

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

Учетная политика Банка, действовавшая в отчетном периоде, не претерпела значимых изменений в сравнении с действовавшей в 2016 году.

3. Сопроводительная информация к формам отчетности

3.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме 0409806

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Данные на начало отчетного года, тыс.руб.	Изменение
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	22358	30443	-26,6%
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	38790	29206	32,8%
2.1	Обязательные резервы	8095	6962	16,3%
3	Средства в кредитных организациях	1107	5436	-79,6%
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	
5	Чистая ссудная задолженность	1023095	984625	3,9%
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	
9	Отложенный налоговый актив	20543	20543	0,0%
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	405290	405993	-0,2%
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	

12	Прочие активы	15374	7029	118,7%
13	Всего активов	1526557	1483275	2,9%
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	
15	Средства кредитных организаций	0	0	
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1036964	1021537	1,5%
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	995415	934648	6,5%
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	
20	Отложенное налоговое обязательство	18327	18327	0,0%
21	Прочие обязательства	13002	11072	17,4%
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	191	195	-2,1%
23	Всего обязательств	1068484	1051131	1,7%
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	38648	38648	0,0%
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	
26	Эмиссионный доход	8860	8860	0,0%
27	Резервный фонд	1933	1933	0,0%
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0	
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	79446	79446	0,0%
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0	
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	172530	172530	0,0%
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	130727	210952	-38,0%
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	25929	-80225	
35	Всего источников собственных средств	458073	432144	6,0%
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	10267	13322	-22,9%
37	Выданные кредитной организацией	0	0	

	гарантии и поручительства			
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0	

По сравнению с началом года активы банка возросли на 43282 тыс. руб. или на 2,9%. Обязательства банка возросли на 17353 тыс. руб. или на 1,7%.

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

АКТИВЫ:

- денежные средства
- средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации;
- обязательные резервы;
- средства в кредитных организациях;
- прочие активы;

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:

- прочие обязательства;

ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ:

- нераспределенная прибыль прошлых лет;
- неиспользованная прибыль за отчетный период;

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:

- безотзывные обязательства кредитной организации.

Описание существенных изменений:

Денежные средства уменьшились на 8085 тыс.руб. или на 26,6% за счёт снижения остатков в кассе Банка на отчетную дату.

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации увеличились на 9584 тыс.руб. или на 32,8% за счет увеличения остатков на расчетных счетах клиентов.

Обязательные резервы увеличились на 1133 тыс.руб. или на 16,3% в связи с увеличением в отчетном периоде остатков средств клиентов.

Средства в кредитных организациях уменьшились на 4329 тыс.руб. или на 79,6% в связи с уменьшением на отчетную дату остатков средств на корреспондентских счетах в ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк» в рублях и иностранной валюте.

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

			(тыс.руб.)	
Средства в кредитных организациях	На 01.04.2017	На 01.01.2017		
Корреспондентские счета в банках:				
Российской Федерации	1 109	5 437		
в т.ч в валюте РФ	539	664		
в т.ч. в ин. валютах	570	4 773		
Резервы	-2	-1		
ВСЕГО	1 107	5 436		

Прочие активы в отчетном периоде увеличились на 118,7 %, или 8345 тыс. рублей. Основной причиной явилось увеличение суммы требований по получению процентов по кредитам, авансовых платежей и предварительной оплаты поставщикам и подрядчикам, по которым на отчетную дату не было принятия работ (услуг), а также отражена излишне уплаченная сумма страхового взноса в фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2016 года.

Прочие активы имеют следующую структуру:

(тыс.руб.)		
	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Прочие активы	15 374	7 029
В том числе дебиторская задолженность по счетам №603 и №474 за минусом резерва	14 361	11 484
Из них:		
Требования по прочим операциям (сч.№47423)	4 692	4 723
Требования по получению процентов (сч.№47427)	9 336	5 930
Расчеты по налогам и сборам (сч.№ 60302)	70	-
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (сч.№60312)	1511	486
Расчеты с прочими дебиторами (сч.№60323)	3416	205
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (сч.№60336)	446	140
Резерв на возможные потери (сч.№47425, 60324)	(5 110)	(5 423)

Основной причиной не значительного увеличения общей величины активов Банка в отчетном периоде (на 43282 тыс. руб. или на 2,9%) стал рост остатков на расчетных счетах клиентов.

Сведения об обремененных и необремененных активах на отчетную дату:

(тыс.руб.)					
№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в т.ч. по обязательствам перед Банком России	Всего	в т.ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1901371	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	Кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	Кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	Имеющих рейтинги долгосрочной	0	0	0	0

	кредитоспособности				
3.1.2	Не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	Не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1109	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	30000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	0	0	901154	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	120141	0
8	Основные средства	0	0	410434	0
9	Прочие активы	0	0	438533	0

Операций, влекущих обременение активов банка, в отчетном периоде не производилось.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами:

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	56	65
2.1	Банкам-нерезидентам	0	0
2.2	Юридическим лицам – нерезидентам, не являющимися кредитными организациями	0	0
2.3	Физическим лицам – нерезидентам	56	65
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	Не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	Банков-нерезидентов	0	0
4.2	Юридических лиц – нерезидентов, не являющимися кредитными организациями	0	0
4.3	Физических лиц- нерезидентов	0	0

Прочие обязательства увеличились в отчетном периоде на 17,4%, или на 1930 тыс. рублей, в основном за счет увеличения сумм начисленных процентов по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц (счет 47411).

Прочие обязательства имеет следующую структуру:

	(тыс. руб.)	
	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Прочие обязательства	13 002	11 072
В том числе кредиторская задолженность по счетам №603 и №474 (кроме резервов)	13 002	11 072
Из них:		
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц (сч.№47411)	8 211	6 456
Обязательства по прочим операциям (сч.№47422)	131	110
Расчеты по налогам и сборам (сч.№60301)	-	3
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам (сч.№60305)	3 466	3212
Налог на добавленную стоимость, полученный (сч.№60309)	141	190
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (сч.№60311)	6	136
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (сч.№60335)	1047	965

Основными причинами увеличения общей величины обязательств Банка в отчетном периоде (17353 тыс. руб. или на 1,7%) стали рост величины средств, привлеченных от вкладчиков, остатков на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Нераспределенная прибыль прошлых лет в отчетном периоде снизилась на 80 225 тыс.руб. (38,0%) в связи с отражением по статье убытка 2016 года.

В отчетном периоде получена прибыль в размере 25929 тысяч рублей.

3.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме 0409807

Показатели отчета о финансовых результатах	Данные за отчетный период текущего года (1 квартал 2017г.) (тыс.руб.)	Данные за соответствующий период прошлого года (1 квартал 2016г.) (тыс.руб.)	Изменение
Процентные доходы	48313	35 374	36,6%
Процентные расходы	25884	18794	37,7%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корр. счетах, а также начисленным процентным доходам	25555	9914	157,8%
Чистые доходы от операций с	142	90	57,8%

иностранной валютой			
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-4	-314	
Комиссионные доходы	1708	1696	0,7%
Комиссионные расходы	175	104	68,3%
Изменение резерва по прочим потерям	3	198	
Прочие операционные доходы	3986	349	в 11,4 раза
Чистые доходы (расходы)	53644	28409	88,8%
Операционные расходы	25436	19396	31,1%
Прибыль (убыток) до налогообложения	28208	9013	213,0%
Возмещение (расход) по налогам	2279	1661	37,2%
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	25929	7352	252,7%

Процентные доходы за 1 квартал 2017 года увеличились по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 12 939 тыс. руб. или на 37,0% вследствие увеличения объемов кредитования на 417 649 тыс.руб. (на 64,5%).

Процентные расходы так же увеличились по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 7 090 тыс.руб. или на 38,0% вследствие прироста объема привлеченных средств, генерирующих процентные расходы на 60 767,0 тыс.руб. или 6,5%.

Объем чистых процентных доходов до корректировки на финансовый результат от создания (восстановления) резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности увеличился по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 35,0%.

За отчетный квартал получен положительный финансовый результат от изменения резервов под обесценение ссудной задолженности в размере 25 555,0 тыс.руб., что значительно повлияло на общий финансовый результат банка. По сравнению с 01.04.2016 года чистые доходы от изменения резервов кредитного характера возросли на 15 641,0 тыс.руб. или в 2,6 раза.

Прочие операционные доходы за отчетный период превысили соответствующий размер прошлого года в 11,4 раза. В составе прочих операционных доходов банком отражена сумма излишне уплаченная банком в Фонд страхования вкладов.

Операционные расходы – по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличились на 6 040 тыс. руб. или на 31,1% в основном счет увеличения расходов по уплате страховых взносов в Фонд страхования вкладов по повышенной ставке по результатам 4 квартала 2016 года в размере 3 086,0 тыс.руб..

За 1 квартал 2017 года банком получена прибыль в размере 25 929,0 тыс.руб., что в 3,5 раза больше аналогичного периода прошлого года.

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

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

Банк применяет стандартизированные подходы к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

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

По состоянию на 01.04.2017 собственные средства (капитал) Банка составили 455 174 тыс. рублей. По сравнению с началом года размер собственных средств банка возрос на 25 939,0 тыс.руб. или на 5,7%. Прирост капитала обусловлен получением прибыли текущего года в размере 25 786 тыс. рублей сформированной в основном за счёт положительного финансового результата от изменения резервов кредитного характера в размере 25 555,0 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 01.04.2017г. значения экономических нормативов достаточности капитала составили: Н1.1- 21,3% при норме 4,5%; Н1.2 – 21,4% при норме 6,0%; Н1.0 – 26,2% при установленном уровне 8,0%.

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	47330	"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	178	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	105410
2	Резервный фонд	27	1933	Резервный фонд	3	1933
3	"Средства кредитных	15, 16	1036964	X	X	X

	организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:					
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	105410
4	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	405290	X	X	X
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1039	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	831	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	831
4.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	208	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	208
5	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	20543	X	X	X
5.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	4628	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	1717
5.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	15915	"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 и 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	1024202	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	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала"	54	0

	финансовых организаций			финансовых организаций"		
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 01.04.2017	На 01.01.2017
Основной капитал, в т.ч.	349 764	349 611
уставный капитал	38 470	38 470
эмиссионный доход	8 860	8 860
резервный фонд	1 933	1 933
нераспределенная прибыль		
нераспределенная прибыль прошлых лет	303 257	303 159
убытки текущего года	-	-
нематериальные активы	-1039	-1094
Отложенные налоговые активы зависящие от будущей прибыли	-1717	-1717
Дополнительный капитал, в т.ч.	105 410	79 624
часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	178	178
прирост стоимости имущества при переоценке	79 446	79 446
прибыль текущего года	25 786	
ВСЕГО собственные средства (капитал)	455 174	429 235

За отчётный период в структуре собственных средств банка не произошло значительных изменений. Увеличение размера дополнительного капитала на 25 786,0 тыс.руб. связано с получением прибыли за 1 квартал 2017 года.

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

Экономические нормативы деятельности Банка за отчётный период соответствовали установленным Банком России нормам. Значения экономических нормативов ликвидности значительно превышали установленные нормы. Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.04.2017г. составил 24,7% и незначительно снизился относительно данных на 01.01.2017 года – на 0,7 процентных пунктов вследствие увеличения балансовых активов под риском на 41 854,0 тыс.руб. или 3,0%, в том числе за счет увеличения объёма чистой ссудной задолженности на 3,91%.

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

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

В отчетности банка за 1 квартал 2017 года существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования не было.

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

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

3.5.3 Неиспользованные кредитные средства, имеющие ограничения по их использованию:

Кредитных средств, имеющих ограничения по их использованию нет.

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

За отчетный период величина чистых денежных средств, использованных в операционной деятельности составила 4484 тыс.руб.

Основной денежный поток за отчетный период представлен «процентами полученными» – в сумме 44907 тыс.руб. , «прочими операционными доходами» – в сумме 4236 тыс.руб.

Основной статьей использования денежных средств в операционной деятельности банка являются «проценты уплаченные» - 24129 тыс.руб., «операционные расходы» - 25483 тыс.руб.

3.5.5 Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей:

За отчетный период чистое использование денежных средств для операционных активов и обязательств составило 4527 тыс.руб.

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

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

4. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала

По состоянию на 1 апреля 2017 года численность персонала Банка составляет 70 человек, по состоянию на 1 апреля 2016 года – 67 человек.

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

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

	на 1апреля 2017 года	на 1апреля 2016 года
Списочная численность персонала, в том числе:	70	67
численность основного управленческого персонала	7	7

Выплаты основному управленческому персоналу:

	За 1 квартал 2017 года	За 1 квартал 2016 года
Общая величина выплаченных вознаграждений управленческому персоналу (тыс.руб.)	5738	1942

Краткосрочные вознаграждения 5 738 тыс.руб.

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу в отчетном периоде не выплачивались.

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

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

Внутренними документами определены работники банка, принимающие риски. Сотрудники банка разделены на членов исполнительных органов банка (3 сотрудника), работников, принимающих риски (11 сотрудников), работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (3 сотрудника). Внутренними документами банка предусмотрена минимальная зависимость размера оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками от финансовых результатов деятельности банка, путем минимизации размера потенциально возможных выплат нефиксированной части оплаты труда таким подразделениям.

В банке разработана система показателей, учитываемых при определении размера вознаграждений, оказывающих влияние на размер нефиксированной части оплаты труда. Предусмотрены корректировки размера нефиксированной части оплаты труда, рассрочки выплат нефиксированной части для членов исполнительных органов банка и работников, принимающих риски, зависящие от результатов работы. Оплата труда в банке производится только в денежной форме. Выплаты нефиксированной части оплаты труда в отчетном периоде не производились, гарантированных премий не выплачивалось, стимулирующих выплат при приеме на работу не производилось. В отчетном периоде выплачены выходные пособия в размере 20 тыс.руб. Отсроченных вознаграждений в отчетном периоде не назначалось, нефиксированная часть оплаты труда не определялась и не выплачивалась.

Существенных изменений в системе оплаты труда в отчетном периоде не происходило.

В отчетном периоде процентные доходы банка по операциям со связанными сторонами составили 315 тыс.руб., расходы – 2301 тыс.руб. Прочие расходы составили – 135 тыс.руб.

Краткосрочные вознаграждения выплаченные лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа, членам коллегиального исполнительного органа в отчетном периоде составили 3403 тыс.руб.

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

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

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

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы", относит: кредитный риск, риск ликвидности, операционный, репутационный, риск концентрации, процентный и стратегический риски. Рыночный риск для банка незначителен. **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 - несбалансированность финансовых активов и обязательств Банка по срокам и объемам или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих денежных 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 факторов.
- по репутационному риску – возможность потери части капитала или дохода (убытков) в результате сужения клиентской базы (оттока средств со счетов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

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

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

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

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

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

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

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

- по правовому риску - обусловлен внешними и внутренними факторами.

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

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

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

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

Органами управления банковскими рисками являются Совет директоров, Правление Банка согласно положениям «О Совете директоров» и «О Правлении» соответственно, структурные подразделения банка, согласно соответствующих положений о структурных подразделениях, Комитет по управлению и контролю за ликвидностью и Кредитный комитет. В рамках комплексного подхода к управлению рисками проводятся мероприятия по обнаружению, анализу и классификации рисков, присущих банковской деятельности. В банке действует Служба управления рисками, основной задачей 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 ежемесячно составляет отчет о выполнении (соблюдении) лимитов на проведение операций, ежеквартально - отчет об оценке уровня банковских рисков, существенных для банка и предоставляет их Председателю Правления Банка и Совету директоров банка для принятия решений.

5.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками Банка направлена на соблюдение принципа безубыточности деятельности посредством обеспечения оптимального соотношения между выполнением основных задач Банка, доходностью основных направлений деятельности банка и уровнем принятых на себя рисков.

Банк реализует стратегию как превентивного, так и последующего воздействия на риски, используя весь спектр имеющихся инструментов снижения риска, как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных сделок. Особое внимание уделяется при этом совершенствованию системы управления рисками, достаточности капитала и ликвидности как потенциальных источников покрытия убытков.

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.

Банк осуществляет оценку достаточности капитала и осуществляет планирование капитала исходя из приоритетных направлений и объема бизнеса изложенных в Стратегии развития Банка.

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

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

- 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).

5.5 Политика в области снижения рисков

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

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

Основными задачами политики снижения рисков являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Минимальный размер собственных средств (Капитала банка) на 2017 год был установлен в размере 430 000 тыс.руб., минимальный размер основного капитала 340 000 тыс.руб. Фактический размер капитала на 01.04.2017 года составил 455 174,0 тыс.руб. в том числе основного капитала – 349 764,0 тыс.руб..

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

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

1. В январе-феврале 2017 года уступлены права требования по кредитам юридического лица на общую сумму 115000 тыс.руб. Оплата по договорам уступки прав требований произведена денежными средствами в день заключения договора, либо в соответствии с договором – в течение пяти календарных дней. Задолженность оплачена и уступлена по балансовой стоимости.

Описываемые в п. 1 сделки учтены Банком как сделки продажи активов, оплата по которым произведена в день их заключения, либо в течение срока, определенного заключенным договором. Неисполненных требований и обязательств по указанным сделкам банк не имеет.

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 операций по сделкам, описанным в п. 1 ни убытков ни прибылей банком получено (признано) не было.

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

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

6. Значимые виды рисков

6.1. Кредитный риск

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

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

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

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

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

Наименование показателей	01.01.2017		01.04.2017	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	1 006 252	100	1 064 480	100
1 категория качества	71 344	7,1	92 514	8,7
2 категория качества	580 345	57,7	732 918	68,9
3 категория качества	339 195	33,7	222 520	20,9
4 категория качества	1 880	0,2	1 250	0,1
5 категория качества	13 488	1,3	15 278	1,4

По состоянию на 01.04.2017 года кредитный портфель составил 1 064 480,0 тысяч рублей. По сравнению с 01.01.2017 года объём кредитного портфеля вырос на 58 228,0 тысяч рублей или на 5,8%. Отмечено улучшение качества кредитного портфеля.

Доля кредитов 1 категории увеличилась как в абсолютном выражении на 29,7% или на 21 170,0 тысяч рублей, так и по удельному весу на 1,6п/п..

Доля кредитов 2 категории качества выросла как в абсолютном выражении на 26,3% или на 152 573,0 тысяч рублей, так и по удельному весу на 11,2п/п.. Такой рост доли ссуд 1 и 2 категории качества связано как с увеличением кредитного портфеля, так и улучшением качества предоставленных ссуд, о чем свидетельствует снижение доли сомнительных ссуд – 3 категории качества, которые в абсолютном выражении снизились на 116 675,0 тысяч рублей или на 34,4%, по удельному весу уменьшилась на 12,8п/п..

Доля проблемных ссуд – 4 категории качества снизилась по удельному весу на 0,1п/п, в абсолютном выражении на 630,0 тысяч рублей или на 33,5%, при одновременном увеличении доли безнадежных ссуд – 5 категории качества по удельному весу - на 0,1 п/п, в абсолютном выражении на 22,5% или на 1 790,0 тысяч рублей,

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

6.1.1. О совокупном объеме кредитного риска до учёта обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией № 139-И

	Тыс.руб.	
	На 01.04.2017г.	На 01.01.2017г.
Активы с коэффициентом риска 0 процентов, взвешенных по уровню риска	0	0
Активы с коэффициентом риска 20 процентов, взвешенных по уровню риска	95	110
Активы с коэффициентом риска 100 процентов, взвешенных по уровню риска	1110740	1033534
В том числе ссудная задолженность клиентов банка (юридических и физических лиц)	949742	866395
Активы с иными коэффициентами риска 130 процентов, взвешенных по уровню риска	15776	15616
Активы с иными коэффициентами риска 150 процентов, взвешенных по уровню риска	477278	477404
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (по финансовым инструментам без риска), взвешенных по уровню риска	0	0
Итого	1 603 889	1 526 664

Активы с коэффициентом риска 150% состоят в основном из основных средств не используемых в банковской деятельности.

6.1.2. 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	Новосибирская область	Красноярский край	Томская область	Краснодарский край	Ярославль	Москва	Белоруссия
		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	Предоставлено кредитов, всего(стр. 2 + стр.4), в том числе:	1034246		608091	103800	101300	2400	70000	16399	50000	82200	56
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + ...+2.12), в том числе:	909645	87,95	504545	103800	101300	0	70000	0	50000	80000	0
2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	0,00	0	0	0	0	0	0	0		0
2.2	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0,00	0	0	0	0	0	0	0		0
2.3	химическое производство	0	0,00	0	0	0	0	0	0	0		0
2.4	производство прочих неметаллических продуктов	0	0,00	0	0	0	0	0	0	0		0
2.5	производство машин и оборудования	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
2.6	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	116000	11,21	116000	0	0	0	0	0	0		0
2.7	строительство зданий и сооружений	102500	9,91	2500	0	50000	0	0	0	50000		0
2.8	транспорт и связь	1403	0,14	1403		0	0	0	0	0		0

2.9	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	609670	58,95	304570	103800	51300	0	70000	0	0	80000	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	75839	7,33	75839	0	0	0	0	0	0		0
2.12	на завершение расчетов	4233	0,41	4233	0	0	0	0	0	0		0
3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	839645	81,18	504545	103800	101300	0	0	0	50000	80000	0
3.1	индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Физическим лицам	124601	12,05	103546	0	0	2400	0	16399		2200	56

6.1.3. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

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

По состоянию на 01 апреля 2017 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовый счет № 458) учтена общая сумма задолженности в размере 12 951,0 тысяч рублей (на 01 января 2017 года – 11 701,0 тысяч рублей). Просроченная задолженность за отчетный период увеличилась на 1 250,0 тысяч рублей и занимает 0,08% в общем объеме активов.

По состоянию на 01 апреля 2017 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 13 090,0 тысяч рублей (на 01 января 2017 года – 11 840,0 тысяч рублей) и распределились следующим образом:

	01.01.2017	01.04.2017
--	------------	------------

	01.01.2017	01.04.2017
Ссудная задолженность с просроченной задолженностью:		
До 30 дней	0	0
От 31 до 90 дней	0	1 250
От 91 до 180 дней	1 500	4 001
Свыше 181 дня	6 200	7 700
Требования по получению просроченных процентов:		
До 30 дней	4 001	0
От 31 до 90 дней	0	0
От 91 до 180 дней	139	139
Свыше 181 дня	0	0
Итого просроченная задолженность	11 840	13 090

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

	01.01.2017	01.04.2017
Юридически лица	8 491	8 491
Физические лица	3 349	4 599
Итого просроченная задолженность	11 840	13 090

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 апреля 2017 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 12 951,0 тысяч рублей (01 января 2017 года – 11 701,0 тысяч рублей).

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

	01.01.2017		01.04.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	3 700	31,62	3 700	28,57
Строительство	2 500	21,37	2 500	19,30
Промышленность	0	0	0	0
Лизинг	0	0	0	0
Физические лица	3 210	27,43	4 460	34,44
Прочие	2 291	19,58	2 291	17,69
Итого просроченная задолженность	11 701	100	12 951	100

Указанная задолженность сосредоточена на территории Кемеровской области.

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

Основными видами реструктуризации являются:

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

	01.01.2017	01.04.2017
Реструктурированная задолженность	15 500	4 100

Удельный вес реструктурированной задолженности по состоянию на 01.04.2017 года, в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 0,39%, а в общем объеме активов – 0,27%. Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 0,17%.

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

Классификация активов по категориям качества:

	На 01.01.2017 года			На 01.04.2017 года		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	71 344	0	0	92 514	0	0
II категория качества	580 345	9 487	9 322	732 918	12 978	12 978
III категория качества	339 195	92 567	72 858	222 520	49 014	42 492
IV категория качества	1 880	959	959	1 250	637	637
V категория качества	13 488	13 488	13 488	15 278	15 278	15 278
Итого:	1 006 252	116 501	96 627	1 064 480	77 907	71 385

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 апреля 2017 года		
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	2 500	0	0	1 563	0	0

	На 1 января 2017 года			На 1 апреля 2017 года		
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически и созданного резерва
II категория качества	10 822	195	195	8 704	191	191
III категория качества	0	0	0	0	0	0
IV категория качества	0	0	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	0	0	0
Итого:	13 322	195	195	10 267	191	191

6.1.5 Обеспечение, снижающее кредитный риск

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

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	01.01.2017	01.04.2017
Поручительство	1 391 872	1 608 895
Имущество	1 041 769	1 098 565
Ценные бумаги	0	0
Товары в обороте	0	0
Прочее	0	0
Итого	2 433 641	2 707 460

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

6.2 Операционный риск

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

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

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

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

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

Операционный риск на 01 апреля 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.

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

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

6.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности 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.

Основными документами, которые регламентирует порядок управления ликвидностью в АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО) являются Стратегия управления ликвидностью и Положение об организации эффективного управления и контроля за ликвидностью. Ответственность за разработку, наблюдение и принятие решений по обеспечению эффективного управления текущей ликвидностью возлагается на Комитет контроля за ликвидностью. Основной задачей Комитета является координация деятельности структурных подразделений Банка в части вопросов управления ликвидностью. Комитет рассматривает состояние текущей ликвидности и ежемесячно динамику состояния ликвидности банка за месяц. Принятие решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью банка, возникающего в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов, либо высокой стоимости ресурсов, возлагается на Правление Банка.

Факторы возникновения риска ликвидности

- несбалансированность активов и пассивов по срокам размещения и привлечения;
- неблагоприятная структура активов банка (уменьшение доли ликвидных средств в общей сумме активов);
- высокая степень риска, присущего отдельным активным операциям (чем больше доля высокорисковых активов в балансе банка, тем ниже его ликвидность);
- неблагоприятная структура пассивов (повышение удельного веса вкладов до востребования и понижение доли срочных вкладов снижают ликвидность банка), концентрация вкладов по крупным кредиторам;
- незапланированное сокращение или изменение в поступлении средств банку, в том числе из-за изменений рыночных условий;
- значительный рост текущих платежей клиентов банка.

Организация управления риском ликвидности включает в себя разработку методов для ежедневного управления ликвидностью, а также измерение и мониторинг риска ликвидности.

Основные способы и методы управления риском ликвидности:

- формирование оптимальной структуры активов, способствующей поддержанию плановой рентабельности активов и капитала при одновременной минимизации риска неисполнения Банком своих обязательств;
- количественное измерение рисков ликвидности и использование системы индикаторов риска ликвидности;
- установление лимитов на операции или контрагентов, сбалансированное по срокам фондирование активных операций;
- наличие надежных механизмов поддержания платежных позиций по корреспондентским счетам Банка;
- составление прогнозных планов движения ресурсов;
- выполнение требований Банка России по нормативам 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. Анализ и контроль за состоянием мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности производится планово-экономическим отделом банка. Оценка риска ликвидности осуществляется Службой управления рисками в следующем порядке:

- Анализируется состояние экономических нормативов Н2, Н3, Н4 их соответствие установленным Банком России.
- Риск несбалансированной ликвидности определяется путем сопоставления

объемов ликвидных активов и обязательств по срокам погашения с использованием данных формы отчетности №0409125, в соответствии с Указанием Банка России 4212-У.

- Анализируются показатели оценки ликвидности, введенные Банком России в Указании от 30.04.2008г. № 2005-У "Об оценке экономического положения банков", и в иных методиках определения финансовой устойчивости кредитных организаций.

При проведении стресс-тестирования риска ликвидности методом анализа чувствительности используются следующие факторы:

- резкий отток пассивов по счетам «до востребования» (Овм);
- резкий отток обязательств до 30 дней (Овт);
- резкий отток высоколиквидных активов (Лам) и активов (Лат)

При проведении сценарного стресс-тестирования риска ликвидности используются следующие сценарии:

- резкий отток высоколиквидных активов (Лам) при одновременном росте пассивов по счетам «до востребования» (Овм);
- резкий отток ликвидных активов (Лат) при одновременном росте обязательств до 30 дней (Овт).

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

По состоянию на 01.04.2017 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. Средства «до востребования» банком не использовались в отчетном квартале в связи с низкой степени диверсификации ресурсной базы. Банк выполнял все обязательные нормативы ликвидности и своевременно обеспечивал исполнение всех текущих и плановых платежей.

6.4 Рыночный риск

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

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

Банк не подвержен рыночному риску, в связи с отсутствием вложений в соответствующие инструменты.

6.5 Валютный риск

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.2017г. 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.

6.6 Процентный риск

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

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

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

6.7 Правовой риск

Анализ, проведенный юридическим отделом в первом квартале 2017 года, позволяет сделать вывод о **значительном** уровне *правового риска*, в связи с рядом имеющихся судебных процессов, стороной в которых является банк.

6.8 Совокупный уровень рисков

Совокупный уровень риска, характеризуемый нормативом достаточности капитала с учетом всех рисков (H1p), на 01.04.2017г. составляет 26,2% (капитал банка с учетом всех рисков составил 455 174 тыс.руб., что *удовлетворяет предельно допустимому значению* (не менее 10%).

Риск-аппетит (совокупная величина риска, которую банк принимает на себя для достижения поставленных перед собой стратегических целей), установленный на отчетный период по состоянию на отчетную дату, **не превышен**.

Председатель Правления
АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО)

Главный бухгалтер

15 мая 2017 года



Панфилов Константин Анатольевич

Туманов Михаил Сергеевич