Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2 квартал 2017 года

Кредитной организации акционерный коммерческий банк "Кузбассхимбанк"(публичное акционерное общество), АКБ "Кузбассхимбанк"(ПАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации Г КЕМЕРОВО УЛ.Ю.ДВУЖИЛЬНОГО,12

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	3.1	28365	30443
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	16109	29206
2.1	Обязательные резервы	3.1	8039	6962
3	Средства в кредитных организациях	3.1	1435	5436
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.1	1066402	984625
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		15214	20543
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.1	408243	405993
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	3.1	21659	7029
13	Всего активов		1557427	1483275
	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	3.1	1074588	1021537
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.1	1010375	934648
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		18278	18327
21	Прочие обязательства	3.1	12048	11072
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		141	195
23	Всего обязательств		1105055	1051131
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	3.3	38648	38648
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	3.3	8860	8860
27	Резервный фонд	3.3	1933	1933
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		79495	79446
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
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	3.1	130727	210952
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		20179	-80225
35	Всего источников собственных средств		452372	432144
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		8117	13322
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления Панфилов К.А.

Главный бухгалтер Туманов М.С.

Зам. главного бухгалтера Муравлева Н.А.

Телефон 38-50-80

11-08-2017

Сообщение к отчету:

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2017 года

Кредитной организации акционерный коммерческий банк "Кузбассхимбанк"(публичное акционерное общество), АКБ "Кузбассхимбанк"(ПАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации Г КЕМЕРОВО УЛ.Ю.ДВУЖИЛЬНОГО,12

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	3.2	101021	70272
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		3234	4636
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		97787	65636
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)			
1.4	от вложений в ценные бумаги			
2	Процентные расходы, всего,	3.2	50729	40060
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций			
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		50729	40060
2.3	по выпущенным долговым обязательствам			
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		50292	30212
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.2	34852	-15121
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		399	-241
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		85144	15091
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.2	336	502
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-5	-641
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами			
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			
14	Комиссионные доходы	3.2	3893	3374
15	Комиссионные расходы	3.2	309	317
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям		-8207	-4144
19	Прочие операционные доходы	3.2	9929	1456
20	Чистые доходы (расходы)	3.2	90781	15321
21	Операционные расходы	3.2	59284	38113
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		31497	-22792
23	Возмещение (расход) по налогам	3.2	11318	7172
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3.2	20179	-29964
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		20179	-29964

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		20179	-29964
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	20535
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	20535
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	3087
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	17448
6	Статьи, которые могут быть переклассифи-цированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	17448
10	Финансовый результат за отчетный период		20179	-12516

Председатель Правления Панфилов К.А.

Главный бухгалтер Туманов М.С.

Зам. главного бухгалтера Муравлева Н.А.

Телефон: 38-50-80

11-08-2017

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

(публикуемая форма)

на 1 июля 2017 года

Кредитной организации акционерный коммерческий банк "Кузбассхимбанк"(публичное акционерное общество), АКБ "Кузбассхимбанк"(ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Г КЕМЕРОВО УЛ.Ю.ДВУЖИЛЬНОГО,12

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	3.3,5.7	47330	X	47330	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		47330	X	47330	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	3.3	303257	X	303159	X
2.1	прошлых лет		303257	X	210952	X
2.2	отчетного года			X	92207	X
3	Резервный фонд	3.3	1933	X	1933	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам					
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/– строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		352520	X	352422	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля					
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)	3.3	753		656	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				1717	
11	Резервы хеджирования денежных потоков					
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации					
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по					
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами					
16	Вложения в собственные акции (доли)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)					
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов					
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					

26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		188	X	438	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		941	X	2811	X
29	Базовый капитал, итого:		351579	X	349611	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			X		X
31	классифицируемые как капитал			X		X
32	классифицируемые как обязательства			X		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			X		X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)			X		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала					
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	3,3	188	X	438	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		188	X	438	X
41.1.1	нематериальные активы		188	X	438	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			X		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов			X		X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов			X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:		188	X	438	X
44	Добавочный капитал, итого:			X		X
45	Основной капитал, итого:	3,3	351579	X	349611	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	3,3	99465	X	79624	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,			X		X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
50	Резервы на возможные потери			X		X
51	Источники дополнительного капитала, итого:		99465	X	79624	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала					
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			X		X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X

56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			X		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам			X		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			X		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			X		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)			X		X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)		99465	X	79624	X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)		451044	X	429235	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		1630995	X	1561426	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		1630807	X	1560988	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1728758	X	1658939	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)		21,5561	X	22,3905	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)		21,5586	X	22,3968	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)		26,0906	X	25,8741	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:			X		X
65	надбавка поддержания достаточности капитала			X		X
66	антициклическая надбавка			X		X
67	надбавка за системную значимость банков			X		X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			X		X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5000	X	4,5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0000	X	6,0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0000	X	8,0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			X		X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X		X
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход			X		X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода			X		X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			X		X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			X		X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1

Отчета, приведены в пояснениях № 3.3,5.7 сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцени-ваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	6.1	1283438	1210299	1079232	1250652	1152217	1033644
1.1	Активы с коэффициентом рискака <1> 0 процентов, всего,		130425	130425	0	118132	118132	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		102060	102060	0	118132	118132	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина							
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		922	802	160	664	551	110
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований							
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:							
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте							
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		1152091	1079072	1079072	1131856	1033534	1033534
1.4.1	ССуды предоставленные юридическим и физическим лицам		981386	921797	921797	959154	866395	866395
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.3	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		350238	346575	517411	335231	330281	493020
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		12302	12259	15937	12206	12012	15616
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		337936	334316	501474	323025	318269	477404
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:							
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего,							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов							

4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,	6.1.4	8117	7976	0	13322	13127	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска		8117	7976	0	13322	13127	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И. <2>
Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Ratings, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.) всего, в том числе:		10582	10582
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		70545	70545
6.1.1	чистые процентные доходы		44570	44570
6.1.2	чистые непроцентные доходы		25975	25975
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск, всего, в том числе:			
7.1.1	общий			
7.1.2	специальный			
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска			
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:			
7.2.1	общий			
7.2.2	специальный			
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска			
7.3	валютный риск, всего, всего в том числе:			
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска			
7.4	товарный риск, всего, в том числе:			
7.4.1	основной товарный риск			
7.4.2	дополнительный товарный риск			
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска			

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

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		76823	-26644	103467
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		62389	-34856	97245
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		14293	8266	6027
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые		141	-54	195

1.4	под операции с резидентами офшорных зон					

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	4100	23.00	943	3.00	123	-20.00	-820
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.07.2017	Значение на 01.04.2017	Значение на 01.01.2017	Значение на 01.10.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		351579	349764	349611	259122
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя		1450907	1418620	1376766	1370104
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	3.4	24,2	24,7	25,4	18,9

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АКБ "Кузбассхимбанк" (ПАО)
2	Идентификационный номер инструмента	10102868B
3	Применимое право	Россия
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	47508 тысяч рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	38648 тысяч рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	10.01.1994 24.07.1995 10.04.1996 24.11.1997 31.07.2000 14.04.2004 05.07.2006
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	нет
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	нет
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	нет
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	да
37	Описание несоответствий	нет

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте www.kuzbasshimbank.ru

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 126201, в том числе вследст
   1.1. выдачи ссуд 51250;
   1.2. изменения качества ссуд 62280;
   1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 0;
   1.4. иных причин 12671.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 161057, в том числе вследствие:
   2.1. списания безнадежных 0;
   2.2. погашения ссуд 43609;
   2.3. изменения качества ссуд 97560;
   2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 0;
   2.5 иных причин 19888.

Председатель Правления Панфилов К.А.

Главный бухгалтер Туманов М.С.

Зам. главного бухгалтера Муравлева Н.А.

Телефон: 38-50-80

11-08-2017

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)

на 1 июля 2017 года

Кредитной организации акционерный коммерческий банк "Кузбассхимбанк"(публичное акционерное общество), АКБ "Кузбассхимбанк"(ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Г КЕМЕРОВО УЛ.Ю.ДВУЖИЛЬНОГО,12

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	21.6		22.4	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6	21.6		22.4	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8	26.1		25.9	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0		0	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	6.3	15	243.6		265.1	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	6.3	50	2261.4		624.9	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	6.3	120	41.0		54.6	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	0	25	максимальное	24.3	максимальное	23.7
				минимальное	0.3	минимальное	0.4
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	189.4		181.7	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	2.3		2.4	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	2.7		2.8	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		0	0		0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0		0	

14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	2,7	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	3,1	1557427
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		798
7	Прочие поправки		107318
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		1450907

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		1451050
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		941
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1450109
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0

6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12 , 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		7976
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		7178
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		798
	Капитал и риски		
20	Основной капитал		351579
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1450907
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	3,4	24,2

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Председатель Правления Панфилов К.А.

Главный бухгалтер Туманов М.С.

Зам. главного бухгалтера Муравлева Н.А.

38-50-80

11-08-2017

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
32	34781256	2868

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 июля 2017 года

Кредитной организации акционерный коммерческий банк "Кузбассхимбанк"(публичное акционерное общество), АКБ "Кузбассхимбанк"(ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации Г КЕМЕРОВО УЛ.Ю.ДВУЖИЛЬНОГО,12

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	3.5.4	-15551	18711
1.1.1	проценты полученные	3.5.4	95721	63986
1.1.2	проценты уплаченные		-50914	-42906
1.1.3	комиссии полученные		3882	3345
1.1.4	комиссии уплаченные		-580	-365
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		336	502
1.1.8	прочие операционные доходы	3.5.4	10179	41797
1.1.9	операционные расходы	3.5.4	-58026	-42951
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-16149	-4697
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	3.5.4	-843	-18422
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1077	-1323
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-47320	-250626
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-10006	-6234
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		53051	230690
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	-3637
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		4509	12708
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		-16394	289
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-4782	-6251
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		868	202
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	3.5.6	-3914	-6049
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-6	-2740
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-20314	-8500
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		58114	58478
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		37800	49978

Председатель Правления Панфилов К.А.

Главный бухгалтер Туманов М.С.

Зам. главного бухгалтера Муравлева Н.А.

Телефон: 38-50-80

11-08-2017

Пояснительная информация

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие

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 полугодие 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 30 июня 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 30 июня 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 изменялся количественный и персональный состав Совета директоров Банка – из состава Совета директоров исключен Наумов С.Д. Персональный состав коллегиального исполнительного органа по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменился. Изменений в единоличном исполнительном органе также не происходило.

2. Краткая характеристика деятельности Банка 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	28365	30443	-6,8%
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	16109	29206	-44,8%
2.1	Обязательные резервы	8039	6962	15,5%
3	Средства в кредитных организациях	1435	5436	-73,6%
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	
5	Чистая ссудная задолженность	1066402	984625	8,3%
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	15214	20543	-25,9%
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	408243	405993	0,6%
11	Долгосрочные активы,	0	0	

	предназначенные для продажи			
12	Прочие активы	21659	7029	208,1%
13	Всего активов	1557427	1483275	5,0%
	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	1074588	1021537	5,2%
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1010375	934648	8,1%
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	18278	18327	-0,3%
21	Прочие обязательства	12048	11072	8,8%
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	141	195	-27,7%
23	Всего обязательств	1105055	1051131	5,1%
	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, имеющихся 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	79495	79446	0,1%
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	20179	-80225	
35	Всего источников собственных средств	452372	432144	4,7%
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	8117	13322	-39,1%

37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0	

По сравнению с началом года активы банка возросли на 74152 тыс. руб. или на 5,0%. Обязательства банка возросли на 53924 тыс. руб. или на 5,1%.

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

АКТИВЫ:
- средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации;
- обязательные резервы;
- средства в кредитных организациях;
- отложенный налоговый актив;
- прочие активы;

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:
- резервы на возможные потери;

ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ:
- нераспределенная прибыль прошлых лет;
- неиспользованная прибыль за отчетный период;

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:
- безотзывные обязательства кредитной организации.

Описание существенных изменений:

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации уменьшились на 13097 тыс.руб. или на 44,8% за счет размещения средств на депозите в Центральном Банке в большем объеме.

Обязательные резервы увеличились на 1077 тыс.руб. или на 15,5% в связи с увеличением в отчетном периоде остатков средств клиентов.

Средства в кредитных организациях уменьшились на 4001 тыс.руб. или на 73,6% 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 01.07.2017**	**На 01.01.2017**
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	1 440	5 437
в т.ч в валюте РФ	922	664
в т.ч. в ин. валютах	518	4 773
Резервы	-5	-1
ВСЕГО	**1 435**	**5 436**

Отложенный налоговый актив уменьшился в отчетном периоде в связи с корректированием во 2-м квартале 2017 года отложенных налогов;

Прочие активы в отчетном периоде увеличились на 208,1 %, или 14630 тыс. рублей. Основной причиной явилось увеличение суммы требований при расторжении кредитных договоров по решениям судов, по получению процентов по кредитам, авансовых платежей и предварительной оплаты поставщикам и подрядчикам, по которым на отчетную дату не имелось 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 01.07.2017	**На 01.01.2017**
Прочие активы	**21 659**	**7 029**
В том числе дебиторская задолженность по счетам №603 и №474 за минусом резерва	33 569	11 484
Из них:		
Требования по прочим операциям (сч.№47423)	12 641	4 723
Требования по получению процентов (сч.№47427)	11 369	5 930
Расчеты по налогам и сборам (сч.№ 60302)	7 573	-
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	3	-
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (сч.№60312)	1 387	486
Расчеты с прочими дебиторами (сч.№60323)	511	205
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (сч.№60336)	85	140
Резерв на возможные потери (сч.№47425, 60324)	(13 167)	(5 423)

Основной причиной незначительного увеличения общей величины активов Банка в отчетном периоде (на 74152 тыс. руб. или на 5,0%) 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	2005825	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	0	0	0	0

	том числе:				
3.1.1	Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
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	1424	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	63000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	896019	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	119368	0
8	Основные средства	0	0	412503	0
9	Прочие активы	0	0	513511	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:	39	65
2.1	Банкам-нерезидентам	0	0
2.2	Юридическим лицам – нерезидентам, не являющимися кредитными организациями	0	0
2.3	Физическим лицам – нерезидентам	39	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 лица – нерезидентов, не являющимися кредитными организациями	0	0
4.3	Физических лиц- нерезидентов	0	0

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон в отчетном периоде снизились на 27,7% или на 54 тыс.руб. в связи с восстановлением РВП под лимиты по кредитным линиям.

Основными причинами увеличения общей величины обязательств Банка в отчетном периоде (53924 тыс. руб. или на 5,1%) 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 20179 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 полугодие 2017г.) (тыс.руб.)	Данные за соответствующий период прошлого года (1 полугодие 2016г.) (тыс.руб.)	Изменение
Процентные доходы	101021	70272	43,8%
Процентные расходы	50729	40060	26,6%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корр. счетах, а также начисленным процентным доходам	34852	-15121	
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	336	502	-33,1%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-5	-641	
Комиссионные доходы	3893	3374	15,4%
Комиссионные расходы	309	317	-2,5%
Изменение резерва по прочим потерям	-8207	-4144	
Прочие операционные доходы	9929	1456	в 6,8 раза
Чистые доходы (расходы)	90781	15321	в 5,9 раза
Операционные расходы	59284	38113	55,5%
Прибыль (убыток) до налогообложения	31497	-22792	
Возмещение (расход) по налогам	11318	7172	57,8%

Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	20179	-29964	

Процентные доходы за 1 полугодие 2017 года увеличились по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 30749 тыс. руб. или на 43,8% вследствие как увеличения объемов кредитования на 264 216 тыс.руб.или на 30,6%, так и увеличения доходности кредитного портфеля с 18,4 % до 19,2% (в годовом исчислении).

Процентные расходы так же увеличились по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 10669 тыс.руб. или на 26,6% вследствие прироста объёма привлечённых средств, генерирующих процентные расходы на 258 625,0 тыс.руб. или 35,1%.

Объём 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 20 080,0 тыс.руб. или на 66,5%.

Прочие операционные доходы за отчётный период превысили соответствующий размер прошлого года в 6,8 раза в связи с отражением суммы излишне уплаченных банком страховых взносов в Фонд страхования вкладов в размере 3 086,0 тыс.руб. и налога на имущества в размере 3 771,0 тыс.руб. по основным средствам не производственного назначения.

Операционные расходы – по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличились на 21 171,0 тыс.руб. или на 55,5% в основном за счет увеличения расходов по уплате страховых взносов в Фонд страхования вкладов по повышенной ставке по результатам 4 квартала 2016 года и 1 квартала 2017 года в общей сумме 10 042,0, тыс.руб., а так же за счёт увеличения расходов по обеспечению жизнедеятельности банка.

Прибыль до налогообложения за отчётный период составила 31 497,0 тыс.руб. при наличии убытка за соответствующий период прошлого года в размере 22 792,0 тыс.руб.. На положительный финансовый результат значительное влияние оказали доходы от изменения резервов под обесценение активов в общем размере 26 645,0 тыс.руб. Прибыль после налогообложения составила 20 179,0 тыс.руб. при убытке соответствующего периода прошлого года в размере 29 964,0 тыс.руб. Размер расходов по налогам составил на отчётную дату 11 318,0 тыс.руб., в том числе налог на прибыль – 7 995,0 тыс.руб. расходы по налогам значительно превысили уровень соответствующего периода прошлого года – на 4 146,0 тыс.руб. или на 57,8% в следствие получения положительного финансового результата за 1 квартал 2017 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 01.07.2017 собственные средства (капитал) Банка составили 451 044 тыс. рублей. По сравнению с началом года размер собственных средств банка возрос на 21809,0 тыс.руб. или на 5,1%. Прирост капитала обусловлен получением прибыли за первое полугодие 2017 года в размере 20 179 тыс. руб., сформированной в основном за счёт положительного финансового результата от изменения резервов под обесценение активов в размере 26 645,0 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 01.07.2017г. значения экономических нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2 и Н1.0 составили соответственно 21,6 % при норме 4,5%, 21,6 % при норме 6,0%, 26,1 % при установленном уровне не ниже 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	99465
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	1074588	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	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и	46	99465

	дополнительный капитал			эмиссионный доход", всего		
4	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	408243	X	X	X
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	941	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	753	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	753
4.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	188	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	188
5	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	15214	X	X	X
5.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	4631	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
5.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	10583	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
6	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	18278	X	X	X
6.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
6.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
7	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
7.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0

7.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
7.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
8	"Средства в кредитных 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	1067837	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

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 01.07.2017г. составил 24,2% и незначительно снизился относительно данных на 01.01.2017 года – на 1.2 процентных пунктов вследствие увеличения балансовых активов под риском на 74 141,0 тыс.руб. или 5.4%, в том числе за счет увеличения объёма чистой ссудной задолженности на 6.2%.

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 полугодие 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 15551 тыс.руб.

Основной денежный поток за отчетный период представлен «процентами полученными» – в сумме 95721 тыс.руб. , «прочими операционными доходами» – в сумме 10179 тыс.руб.

Основной статьей использования денежных средств в операционной деятельности банка являются «проценты уплаченные» - 50914 тыс.руб., «операционные расходы» - 58026 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 16394 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 несущественно.

4. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала

По состоянию на 1 июля 2017 года численность персонала Банка составляет 71 человек, по состоянию на 1 июля 2016 года – 73 человека.

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

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

	на 1июля 2017 года	**на 1июля 2016 года**
Списочная численность персонала, в том числе:	71	73
численность основного управленческого персонала	7	7

Выплаты основному управленческому персоналу:

	За 1полугодие 2017 года	**За 1полугодие 2016 года**
Общая величина выплаченных вознаграждений управленческому персоналу (тыс.руб.)	16262	4493
Общая величина выплаченных вознаграждений членам исполнительных органов (тыс.руб.)	9528	2206
Общая величина выплаченных вознаграждений иным сотрудникам, принимающим риски (тыс.руб.)	3736	3097

Все выплаченные вознаграждения являются краткосрочными.

Долгосрочные вознаграждения в отчетном периоде не выплачивались и не начислялись.

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

Система оплаты труда состоит из фиксированной (оклад, социальные выплаты, премии) и нефиксированной (зависящей от результатов деятельности) частей. Выплат 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 не размер нефиксированной части оплаты труда. Предусмотрены корректировки размера нефиксированной части оплаты труда, рассрочки выплат нефиксированной части для членов исполнительных органов банка и работников, принимающих риски, зависящие от результатов работы. Оплата труда в банке

производится только в денежной форме. Выплаты 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. Решением Совета директоров банка размер средств, направляемых на выплату нефиксированной части оплаты труда за 2016 год, определен в размере 0,00 рублей. Нефиксированная часть оплаты труда не определялась и не выплачивалась.

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

Краткосрочные вознаграждения выплаченные лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа, членам коллегиального исполнительного органа в отчетном периоде составили 9528 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, согласно Методологии определения значимых рисков в «АКБ Кузбассхимбанк» (ПАО), относит:

1. **Кредитный риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.
2. **Риск ликвидности** – возможность потери части дохода или капитала в связи с неспособностью банка выполнить свои обязательства при наступлении срока платежей. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Также риск ликвидности возможен при потери части дохода или капитала в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств, с неудовлетворительным соотношением высоколиквидных активов и привлеченных средств, вследствие изменения структуры активов или обязательств, не обеспечением требуемого роста активов.

Риск ликвидности связан с неспособностью управлять непредвиденным сокращением или изменением источников финансирования. Риск ликвидности также возникает в тех случаях, когда банку не удается быстро отреагировать на изменения рыночной конъюнктуры, что отрицательно сказывается на его возможности своевременно реализовать активы с минимальными потерями.

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

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

Риск концентрации в целом потенциально может привести к возникновению значительных убытков, вплоть до возникновения угрозы финансовой стабильности или невозможности продолжать свою основную деятельность, или же может приводить к заметному изменению риск - профиля.

4. **Процентный риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Необходимость управления процентным риском определяется исходя из того, что высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу для прибыльности и капитальной базы кредитной организации.

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 объёмам или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих денежных обязательств;
- Риск концентрации может возникать:

- как результат наложения различных факторов внутри какого-то одного вида риска;
- как результат взаимодействия или наложения различных видов риска.

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

Концентрация риска ликвидности проявляется в сосредоточении банка на отдельных источниках фондирования.

Концентрация операционного риска проявляется в сосредоточении операционных инцидентов по отдельным подразделениям и (или) направлениям деятельности банка (бизнес-линиям), в том числе в связи с увеличением количества и (или) объемов осуществляемых операций, системных нарушений при осуществлении управления рисками и внутреннего контроля, реализацией стратегии быстрого наращивания активов, при предоставлении новых банковских продуктов и услуг, а также в случае зависимости банка от одного поставщика или небольшого количества поставщиков услуг.

Риск концентрации может возникать во всех сегментах риска. Однако, ввиду того, что кредитование является основным Бизнес - направлением деятельности банка, концентрации кредитного риска уделяется особое внимание.

- Основными источниками возникновения процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам;

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, классификации рисков, оценку и влияния на капитал банка. 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 отчёт о значимых рисках и 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.

В целях минимизации рисков рассчитываются и утверждаются Советом директоров предельные значения (лимиты) по отдельным операциям.

В управлении риском ликвидности задействованы следующие подразделения Банка:

- Планово-экономический отдел
- Управление активными операциями

В управлении операционным риском участвуют все подразделения Банка.

В управлении кредитным риском принимают участие подразделения Банка:

- Планово-экономический отдел
- Отдел экономического анализа и кредитования
- Отдел ценных бумаг и новых финансовых инструментов

В управлении стратегическим риском участвуют:

- Планово-экономический отдел
- Управление активными операциями

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 и вкладчиков.

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 объёма бизнеса изложенных в Стратегии развития Банка и отражённых в показателях Бизнес-плана.

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: определение кредитоспособности заемщика осуществляется на основании разработанных методик оценки показателей кредитоспособности 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).

Управление *процентным риском* осуществляется посредством процедур управления стоимостью привлеченных пассивов Банка, доходностью от размещения активов, а также лимитированием.

Для управления процентным риском используются следующие основные методы:

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

При управлении процентным риском Банк учитывает следующие факторы:

- состояние национального и международного рынков процентных ставок, включая ставки рефинансирования;
- прогноз национальных и международных рынков процентных ставок, с учетом макроэкономических факторов.

В качестве источников информации для оценки и управления процентным риском используются:

- аналитические и информационные данные отдела Развития и клиентских отношений;
- иные источники информации (данные СМИ, информация от контрагентов и т.д.).

Этапы и методы управления *риском концентрации*

Управление риском концентрации входит в систему управления рисками Банка.

Управление риском концентрации состоит из следующих этапов:

- выявление риска концентрации;
- оценка риска концентрации;
- мониторинг и контроль риска концентрации;
- ограничение и минимизация риска концентрации.

Цели и задачи управления риском концентрации достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга и контроля риска концентрации;
- система ограничения и минимизации.

Методы снижения риска концентрации:

-проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых выявлен риск концентрации;

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

-снижение лимитов по риску концентрации;

-использование дополнительного обеспечения;

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

-выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

Целью **управления *регуляторным риском*** является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Управление регуляторным риском состоит из следующих этапов:

−выявление регуляторного риска;
−оценка регуляторного риска;
−мониторинг регуляторного риска;
−контроль и/или минимизация регуляторного риска.

Цели и задачи управления регуляторным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

−система пограничных значений (лимитов);
−система полномочий и принятия решений;
−информационная система;
−система мониторинга законодательства;
−система контроля.

Управление *репутационным риском* состоит из следующих этапов:

−выявление репутационного риска;
−оценка репутационного риска;
−мониторинг репутационного риска;
−контроль и/или минимизация репутационного риска.

Цели и задачи управления репутационным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

−система пограничных значений (лимитов);
−система полномочий и принятия решений;
−информационная система;
−система мониторинга репутационного риска;
−система минимизации и контроля.

Меры управления риском потери репутации в рамках системы внутреннего контроля:

−определение сотрудников, имеющих право делать заявления от имени Банка;
−официальное, последовательное и своевременное рассмотрение жалоб клиентов;
−соблюдение этических норм каждым сотрудником банка.

Меры управления *валютным риском*:

- выбор в качестве валюты платежа национальной валюты;
- структурная балансировка активов и пассивов по видам иностранных валют;
- регулирование сроков платежей в иностранной валюте;
- диверсификация структуры баланса по видам иностранных валют;
- контроль за открытой валютной позицией.

Управление *стратегическим риском* состоит из следующих этапов:

- выявление стратегического риска;
- оценка стратегического риска;
- мониторинг и контроль стратегического риска;
- минимизация стратегического риска.

Рассматривая риск неверной стратегии, проводится анализ составленного в письменном виде стратегического плана. При анализе риска стратегии основное внимание уделяется тому, каким образом планы, системы принятия и исполнения решений влияют на стоимость банка.

Меры управления риском неверной стратегии:

- составление стратегического плана, который включает бизнес-план развития банка с количественными и качественными показателями деятельности;
- распространение и разъяснение стратегического плана всем сотрудникам;

- предоставление отчета об отклонениях фактических показателей от плановых Совету Директоров.

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 Председателю Правления 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, регуляторному и операционному рискам, рыночному риску, риску концентрации, стратегическому риску, процентному риску, 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.

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 от 3 апреля 2017 г. № 4336-У "Об оценке экономического положения банков", а также с учетом утвержденного Советом Директоров планового уровня Капитала банка.

Размер целевого совокупного внутреннего капитала (Необходимого для покрытия всех существенных рисков) банка определяется как суммарный размер 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 01.07.2017 года составил 451 044,0 тыс.руб. в том числе основного капитала – 351 579,0 тыс.руб.

5.8 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.

В Банке риск концентрации выделен как отдельный вид риска, который включает в себя концентрацию разных видов риска.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения риска концентрации Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного риска концентрации.

Основной целью системы параметров управления риском концентрации является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния риска концентрации на Банк в целом.

Комплексная оценка риска концентрации предусматривает одновременное проведение количественной и качественной оценки.

1. Качественная оценка риска концентрации осуществляется в соответствии с Указаниями Банка России от 3 апреля 2017 г. № 4336-У "Об оценке экономического положения банков". Расчет риска концентрации осуществляется *ежемесячно* и *включается в Отчет об оценке уровня рисков, существенных для банка и Отчет о значимых рисках и соблюдении внутренних пороговых значений (лимитов), используемых для оценки уровня банковских рисков и капитала.*

2. Количественная методология оценки степени риска концентрации. Это математическая процедура для структуризации и иерархического предоставления множества показателей, которые определяют фактический уровень риска и предоставляют возможность выбрать эффективные методы его регулирования.

Количественный расчет риска концентрации осуществляется *ежемесячно* и *включается в Отчет об оценке уровня рисков, существенных для банка и Отчет о значимых рисках и соблюдении внутренних пороговых значений (лимитов), используемых для оценки уровня банковских рисков и капитала.* (Приложение 2).

Оценка риска концентрации банка определяется по результатам оценки следующих групп показателей:

- Оценка риска концентрации по нормативным показателям;
- Оценка риска концентрации кредитного портфеля по видам деятельности;
- Оценка риска концентрации кредитного портфеля по отраслям;
- Оценка риска концентрации кредитного портфеля по географическому расположению

По состоянию на 01.07.2017 года уровень риска концентрации признается **средним**.

5.9 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.

2. В мае 2017 года физическому уступлены права требования по кредиту физического лица на сумму 2827 тыс.руб. В соответствии с договором предоставлена отсрочка оплаты до 29.12.2017. В составе уступленных прав требования задолженность по основному долгу в размере 2800 тыс.руб. и задолженность по начисленным процентам в размере 27 тыс.руб.

Описываемые в пп. 1,2 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 сделкам, указанным в п.1 банк не имеет. Величина неисполненных (срочных) требований по сделке, указанной в п.2 составляет на отчетную дату 2827 тыс.руб.

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 пп. 1,2 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. При оценке кредитного риска банк применяет стандартизированный подход. 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	01.04.2017		01.05.2017		01.06.2017		01.07.2017	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	1 064 480	100	1 053 151	100	1 060 794	100	1 028 572	100
1 категория качества	92 514	8,69	119 081	11,31	126 397	11,92	124 896	12,14
2 категория качества	732 918	68,85	810 774	76,99	806 342	76,01	783 830	76,21
3 категория качества	222 520	20,90	56 768	5,39	61 527	5,80	61 205	5,95
4 категория качества	1 250	0,12	50 000	4,75	50 000	4,71	50 000	4,86
5 категория качества	15 278	1,44	16 528	1,57	16 528	1,56	8 641	0,84

По состоянию на 01.07.2017 года кредитный портфель составил 1 028 572,0 тысяч рублей. По сравнению с 01.01.2017 года объём кредитного портфеля увеличился на 22320,0 тысяч рублей или на 2,2%. Отмечено улучшение качества кредитного портфеля.

Доля кредитов 1 категории увеличилась как в абсолютном выражении на 75% или на 53 552,0 тысяч рублей, так и по удельному весу на 5,0 п/п..

Доля кредитов 2 категории качества выросла как в абсолютном выражении на 35,1% или на 203 485,0 тысяч рублей, так и по удельному весу на 18,53 п/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 277 990,0 тысяч рублей или на 82,0%, по удельному весу уменьшилась на 27,7 п/п и снижении доли безнадежных ссуд – 5 категории качества по удельному весу - на 0,5 п/п, в абсолютном выражении на 35,9% или на 4 847,0 тысяч рублей, при одновременном увеличении доли проблемных ссуд – 4 категории качества по удельному весу на 4,7 п/п, в абсолютном выражении на 48 120,0 тысяч рублей

Согласно проведенного комплексного анализа, а также учитывая:

- нарушение порогового значения объема ссудной и приравненной к ней задолженности 1 и 2 категории качества, сроком требования «до 30 дней»;

- нарушение порогового значения совокупной суммы кредитных и прочих требований к физическим лицам (инсайдерам и аффилированным лицам Банка) к Капиталу Банка;

- доля активов 3-5к.к., непокрытой резервами составляет 54% от общей величины активов 3-5к.к.. **кредитный риск 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 01.07.2017г.	**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	**160**	**110**
Активы с коэффициентом риска 100 процентов, взвешенных по уровню риска	**1079072**	**1033534**
В том числе ссудная задолженность клиентов банка (юридических и физических лиц)	**921797**	**866395**
Активы с иными коэффициентами риска 130 процентов, взвешенных по уровню риска	**15937**	**15616**
Активы с иными коэффициентами риска 150 процентов, взвешенных по уровню риска	**501474**	**477404**

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (по финансовым инструментам без риска), взвешенных по уровню риска	**0**	**0**
Итого	**1 596 643**	**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

№ строки	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:	995511	100	555323	103800	97550	2400	70000	16399	50000	100000	39
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + …+2.12), в том числе:	878798	88,23	457448	103800	97550	0	70000	0	50000	100000	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	109000	10,95	109000	0	0	0	0	0	0		0
2.7	строительство зданий и сооружений	100000	10,05		0	50000	0	0	0	50000		0
2.8	транспорт и связь	1142	0,12	1142		0	0	0	0	0		0

2.9	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	595100	59,78	273750	103800	47550	0	70000	0	0	100000	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	66123	6,92	66123	0	0	0	0	0	0		0
2.12	на завершение расчетов	7433	0,78	7433	0	0	0	0	0	0		0
3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	808798	81,24	457448	103800	97550	0	0	0	50000	100000	0
3.1	индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Физическим лицам	116713	11,72	97875	0	0	2400	0	16399		0	39

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 июля 2017 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовый счет № 458) учтена общая сумма задолженности в размере 17 501,0 тысяч рублей (на 01 января 2017 года – 11 701,0 тысяч рублей). Просроченная задолженность за отчетный период увеличилась на 5 800,0 тысяч рублей и занимает 1,12% в общем объеме активов.

По состоянию на 01 июля 2017 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 17 501,0 тысяч рублей (на 01 января 2017 года – 11 840,0 тысяч рублей) и распределились следующим образом:

	01.01.2017	01.07.2017
Ссудная задолженность с просроченной задолженностью:		
До 30 дней	4 001	10 000
От 31 до 90 дней	0	0
От 91 до 180 дней	1 500	1 250
Свыше 181 дня	6 200	6 251
Требования по получению просроченных процентов:		
До 30 дней	0	0
От 31 до 90 дней	0	0
От 91 до 180 дней	139	0
Свыше 181 дня	0	0
Итого просроченная задолженность	**11 840**	**17 501**

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

	01.01.2017	01.07.2017
Юридически лица	8 491	14 751
Физические лица	3 349	2 750
Итого просроченная задолженность	**11 840**	**17 501**

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 июля 2017 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 12 601,0 тысяч рублей (01 января 2017 года – 10 966,0 тысяч рублей).

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

	01.01.2017		01.07.2017	
	Сумма	**%**	**Сумма**	**%**
Торговля	3 700	31,62	3 400	19,43
Строительство	2 500	21,37	10 000	57,14
Промышленность	0	0	0	0
Лизинг	0	0	0	0
Физические лица	3 210	27,43	2 750	15,71
Прочие	2 291	19,58	1 351	7,72
Итого просроченная задолженность	**11 701**	**100**	**17 501**	**100**

Указанная задолженность сосредоточена на территории Кемеровской и Новосибирской областях.

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	**01.07.2017**
Реструктурированная задолженность	**15 500**	**42 550**

Удельный вес реструктурированной задолженности по состоянию на 01.07.2017 года, в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 4,14%, а в общем объеме активов – 2,73%. Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 2,01%.

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 01.07.2017 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	124 896	0	0
II категория качества	580 345	9 487	9 322	783 830	16 976	16 976
III категория качества	339 195	92 567	72 858	61 205	14 157	13 021
IV категория качества	1 880	959	959	50 000	25 500	23 532
V категория качества	13 488	13 488	13 488	8 641	8 641	8 641
Итого:	**1 006 252**	**116 501**	**96 627**	**1 028 572**	**65 274**	**62 170**

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 июля 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	857	0	0
II категория качества	10 822	195	195	7 260	141	141
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**	**8 117**	**141**	**141**

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	**01.07.2017**
Поручительство	1 391 872	1 569 184
Имущество	1 041 769	1 035 464
Ценные бумаги	0	0
Товары в обороте	0	0
Прочее	0	0
Итого	**2 433 641**	**2 604 648**

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 июля 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.

Исходя из данных внутренней отчетности банка уровень операционного риска за второй квартал 2017 года **низкий.**

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. 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

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 ликвидности и другим показателям ликвидности.

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 Банка России от 3 апреля 2017 г. № 4336-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 обязательств

- Резкий отток пассивов по счетам «до востребования» (Овм),

- Резкий отток обязательств до 30 дней (Овт).

2. Резкий отток активов

- Резкий отток высоколиквидных активов (Лам)

- Резкий отток ликвидных активов (Лат).

3. Резкий отток активов при одновременном росте обязательств

- 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), на ежеквартальной основе - в Отчет об оценке уровня достаточности капитала и рисков, существенных для банка.

Риск несбалансированной ликвидности определяется путем сопоставления объемов ликвидных активов и обязательств по срокам погашения нарастающим итогом за предшествующие 3 месяца. Предельные значения дефицита ликвидности по состоянию на 01.07.2017г. не нарушают установленные нормы. Нарушений значений обязательных нормативов ликвидности за отчётный квартал банком не допускалось.

По состоянию на 01.07.2017 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 отчётном 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 01.07.2017г. 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.

Совокупный GAP рассчитывается в пределах одного года и должен колебаться в пределах 0,8- 1,2 исходя из практики, по данным по состоянию на 01.07.2017 года он составляет 1,06 и находится в пределах установленного уровня процентного риска, не угрожающий финансовой устойчивости Банка.

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

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

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

Сценарий 1 (рост процентных ставок на 4 %).

При изменение общего уровня процентных ставок, (рост) на 400 базисных пунктов чистый процентный доход снизится на 3 779,85 тыс.руб., капитал банка снизится на 0,83%.

Сценарий 2 (падение процентных ставок на 4 %).

При изменение общего уровня процентных ставок, (падение) на 400 базисных пунктов чистый процентный доход вырастет на 3 999,85 тыс.руб., капитал банка увеличится на 0,83%.

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 обязательством, исходя из политики банка, начисляются по методу начисления, т.е. ежемесячно. Исходя из вышесказанного, доходы по активам покрывают стоимость обязательств на ежемесячной основе.

Председатель Правления АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО) — Панфилов Константин Анатольевич

Главный бухгалтер — Туманов Михаил Сергеевич

11 августа 2017 года